A DOKUMENTUMOT ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSSAL LÁTTA EL:
e-szigno

1. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A pénz- és hitelpiaci szervezetek felügyeleti jelentéseire vonatkozó általános kitöltési előírások

1. Kapcsolódó jogszabályok

1.1. a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló 1994. évi XLII. törvény (a továbbiakban: Eximtv.);
1.2. a bírósági végrehajtásról szóló 1994. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Vht.);
1.3. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja. tv.);
1.4. a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tao. tv.);
1.5. a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (a továbbiakban: Ltpt.);
1.6. a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (a továbbiakban: Jht.);
1.7. a fogyasztóvédelemről szóló 1997. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Fgytv.);
1.8. a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Számv. tv.);
1.9. a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló 2001. évi XX. törvény;
1.10. a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.);
1.11. a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény (a továbbiakban: KKVtv.);
1.12. a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.);
1.13. az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló 2006. évi LIX. törvény (a továbbiakban: Különadó tv.);
1.14. az állami vagyonról szóló 2007. évi CVI. törvény;
1.15. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.);
1.16. a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (a továbbiakban: 2008. évi CIV. törvény);
1.17. a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény (a továbbiakban: Lkkf. tv.);
1.18. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.);
1.19. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény;
1.20. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.);
1.21. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.);
1.22. a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.);
1.23. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.);
1.24. a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.);
1.25. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.);
1.26. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.);
1.27. az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fszt.);
1.28. Hpt.;
1.29. a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.);
1.30. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.);
1.31. a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi

XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban: Elszámolási tv.);

1.32. az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Forintosítási tv.);

1.33. az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.);

1.34. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.);

1.35. a lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet;

1.36. a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.);

1.37. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Bkr.);

1.38. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet];

1.39. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet;

1.40. a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet;

1.41. a fiatalok, valamint a többgyermekes családok lakáscélú kölcsöneinek állami támogatásáról szóló 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet];

1.42. az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Pszkr.);

1.43. a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet];

1.44. a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Thmr.);

1.45. a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV. 9.) Korm. rendelet;

1.46. a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet];

1.47. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet;

1.48. a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítésével kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;

1.49. a független pénzügyi szolgáltatás közvetítői, valamint függő jelzáloghitel közvetítői felelősségbiztosítási szerződés tartalmi követelményeiről szóló 463/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet;

1.50. az alapszámlához való hozzáférésről, az alapszámla jellemzőiről és díjazásáról szóló 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet];

1.51. 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet;

1.52. a hitelintézetek devizapozícióbeli lejárati összhangjának szabályozásáról, valamint a pénz- és hitelpiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 43/2013. (XII. 29.) MNB rendelet módosításáról szóló 14/2014. (V. 19.) MNB rendelet (a továbbiakban: Dmmr.);

1.53. a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről szóló 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet [a továbbiakban: 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet];

1.54. az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet [a továbbiakban: 40/2016. (X. 11.) MNB rendelet];

1.55. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet;

1.56. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 45/2018. (XII. 17.) MNB rendelet;
1.57. alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr.;
1.58. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet;
1.59. a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet;
1.60. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet];
1.61. a statisztikai számjel elemeiről és nómenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet];
1.62. az 1606/2002/EK európai parlamenti és tanácsi rendelettel összhangban egyes nemzetközi számviteli standardok elfogadásáról szóló 2008. november 3-i 1126/2008/EK bizottsági rendelet;
1.63. a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR);
1.64. a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. március 4-i 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet;
1.65. 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet;
1.66. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet;
1.67. a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a fizetési számlákhoz kapcsolódó legjellemzőbb szolgáltatások uniós szinten egységesített terminológiájára vonatkozó szabályozástechnikai standardok kiegészítéséről szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/32 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet;
1.68. a 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek megfelelően a díjjegyzék egységesített formátumára és egységes szimbólumára vonatkozó végrehajtás-technikai standardok meghatározásáról szóló 2017. szeptember 28-i (EU) 2018/34 bizottsági végrehajtási rendelet;
1.69. a monetáris pénzügyi intézmények ágazati mérlegéről szóló 2013. szeptember 24-i 1071/2013/EU európai központi banki rendelet (EKB/2013/33) (átdolgozott szöveg) (a továbbiakban: EKB BSI rendelet);
1.70. a betétbiztosítói rendszerekről szóló 1994. május 30-i 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv;
1.71. a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2013. június 26-i 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: CRD);
1.72. a fizetési számlákhoz kapcsolódó díjak összehasonlíthatóságáról, a fizetésiszámla-váltásról és az alapszintű fizetési számla nyitásáról, illetve használatáról szóló 2014. július 23-i 2014/92/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: PAD);
1.73. a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. november 25-i (EU) 2015/2366 európai parlamenti és tanácsi irányelv (a továbbiakban: PSD2).

2. Fogalmak

2.1. *Alapjavadalmazás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti fogalom.
2.2. *Alapszámla:* a 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet 1. §-a szerinti fizetési számla.
2.3. *Állampapír:* a Bszt. 4. § (1) bekezdés 2a. pontja szerinti fogalom.
2.4. *Államkötvény:* a magyar állam által kibocsátott, 1 éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

2.5. *Áthidaló kölcsön:* az Lkkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.

2.6. *Átstrukturált kitettség*: a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján átstrukturáltnak minősülő kitettség.

2.7. *Átváltoztatható, illetve átváltozó kötvény:* a Ptk. 3:303. §-a alapján a részvénytársaság által kibocsátott, névre szóló kötvény, amelyet a kötvényes kérésére részvénnyé kell átalakítani, illetve amely a kötvényben meghatározott feltétel bekövetkezése esetén részvénnyé alakul át.

2.8. *Átvezetési számla:* a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.

2.9. *Balloon törlesztési típusú hitel:* olyan éven túli hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártát követően a hitelfelvevő jellemzően alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot és díjakat fizeti, és a tőketörlesztés legalább 60%-a a futamidő utolsó 20%-ában, ha ez kisebb mint egy év, akkor a futamidő utolsó egy éves szakaszában esedékes.

2.10. *Bullet törlesztési típusú hitel:* olyan éven túli hitelkonstrukció melyben a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a tőketörlesztésre a futamidő végén egy összegben kerül sor (100 % ballon).

2.11. *Bankszámla:* a Ptk. szerinti fogalom.

2.12. *Bázisdeviza:* a devizapár (beleértve a forint-deviza műveletet is) tekintetében az a devizanem, melynek egy (fix) egységében kerül kifejezésre a másik devizanem (változó deviza) mennyisége.

2.13. *Befektetési jegy:* a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 21. pontja szerinti értékpapír.

2.14. *Befektetési szolgáltatás:* a Hitkr. 2. § 8. pontja szerinti szolgáltatás.

2.15. *Beruházási hitel:* a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 7. pontja szerinti tevékenységhez nyújtott hitel.

2.16. *Betét a felügyeleti mérleg forrás oldalán:* a hitelintézettel szemben fennálló követelés, amely ügyfélbetét-szerződés, bankszámla-szerződés alapján a hitelintézetnél elhelyezett pénzeszközöket jelent, ideértve a hitelintézet által kibocsátott utazási csekket és az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett pénzösszeget (elektronikus pénz) is, valamint a hitelintézet pénz- és tőkepiaci üzletkötéssel foglalkozó szervezeti egysége által kötött bankközi ügyleteket.

2.17. *Betéti kamat:* a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2. § b) pontja szerinti kamat.

2.18. *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 (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).

2.19. *Bruttó könyv szerinti érték (pénzügyi eszközök tekintetében, IFRS-ek alkalmazása esetén):* az amortizált bekerülési értéken vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében bruttó könyv szerinti értéknek az értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti érték minősül.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok – a kereskedési céllal tartottak kivételével – bruttó könyv szerinti értéke függ az eszköz minősítésétől. Teljesítő instrumentumok esetében a bruttó könyv szerinti érték megegyezik a valós értékkel. Nem teljesítő instrumentumok esetében bruttó könyv szerinti értéknek a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegével nem módosított könyv szerinti érték minősül. A bruttó könyv szerinti érték nem haladhatja meg az instrumentum kezdeti megjelenítéskori értékét.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke megegyezik a valós értékkel.

2.20. *Csoport:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja szerinti fogalom.

2.21. *Devizabelföldi:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személy, szervezet.

2.22. *Devizakülföldi:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személy, szervezet.

2.23. *Díj:* a PADWEB kódú felügyeleti jelentés vonatkozásában a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 2. § 1. pontja szerinti fogalom.
2.24. *EGT-állam*: EU-tagállamok és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam (Norvégia, Liechtenstein, Izland).
2.25. *Egyéb hitel:* minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
2.26. *Egyéb kiegészítő tevékenység:* az Fszt. 5. § (4) bekezdésében és 7. § (4) bekezdésében felsorolt tevékenységek.
2.27. *Egyéb tevékenység:* A 12. mellékletben szereplő táblák tekintetében egyéb tevékenység a vállalati pénzügyek, kereskedési és értékesítési tevékenységbe, a kereskedelmi banki és lakossági banki tevékenységbe és a portfóliókezelési tevékenységbe nem tartozó tevékenység.
2.28. *Egyéb üzleti tevékenység:* az elektronikuspénz-kibocsátó, és a pénzforgalmi intézmény működési és tevékenységi engedélyében szereplő, az elektronikuspénz-kibocsátási és a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységen (és a két szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson) kívüli egyéb, az MNB tevékenységi engedélyével és engedély nélkül végezhető, nem pénzügyi szolgáltatás.
2.29. *Egyszeri betétlekötés:* a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló betétként működik, vagy nem kamatozik tovább.
2.30. *Elektronikus pénz:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott fizetési eszköz.
2.31. *Elektronikuspénz-kibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás:* az Fszt. 7. § (4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és az elektronikuspénz-kibocsátáshoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fszt. 8. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.
2.32. *Elektronikuspénz-számla:* az a számla, amelyről az elektronikus pénz birtokosa az elektronikus pénzhez hozzáfér, függetlenül attól, hogy azt a birtokában lévő fizetési eszközön tartja, vagy egy távoli szerveren tárolnak.
2.33. *Elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz:* pénzforgalmi intézmény esetén az Fszt. 46. § (3) bekezdés a) pontja szerint letéti számlán elhelyezett, az átvételt követő munkanap végéig fizetési művelet végrehajtására fel nem használt pénzeszköz. Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.
2.34. *Elszámolási számla:* a nostro és loro számlák közös megnevezése.
2.35. *Elvi főösszeg:* a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amelyre a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.
2.36. *Eredeti lejárat (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő):* a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartama”, amelynek eltelte előtt az nem váltható vissza (pl. kibocsátott értékpapírok), illetve amelynek letelte előtt csak valamely hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamat elvesztése) váltható vissza (pl. a betétek és a felvett hitelek egyes típusai), illetve a nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejárata.
2.37. *Értékpapír-kölcsönzés:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pontja szerinti fogalom.
2.38. *Értékpapírosítás:* a CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerinti fogalom.
2.39. *Értékvesztési szakaszok:* az IFRS 9 5.5. bekezdésében meghatározott értékvesztési kategóriák. Az 1. szakasz az IFRS 9 5.5.5. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 2. szakasz az IFRS 9 5.5.3. bekezdésének megfelelően értékelt értékvesztésre vonatkozik. A 3. szakasz az IFRS 9 A. függelékében meghatározott értékvesztett eszközök értékvesztésére vonatkozik.
2.40. *Felmondási idő:* megegyezik azon időtartammal, amely akkor kezdődik, amikor a pénzügyi instrumentum tulajdonosa értesítést küld az instrumentum visszaváltására irányuló szándékáról, és addig a napig tart, amikor a tulajdonos az instrumentumot már hátrányos szerződéses feltétel nélkül visszaválthatja.

2.41. *Felmondásos betét:* lejárat nélküli, nem transzferálható betét, amely csak egy előzetes felmondási időszak letelte után váltható pénzre, illetve a felmondási idő előtti készpénzre váltás csak szankció ellenében lehetséges (kamatveszteség).

2.42. *Felmondott felvett hitel:* a hitelintézet által felvett azon hitel, amelyet rendes felmondás keretében mondtak fel.

2.43. *Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 25. pontja szerinti fogalom.

2.44. *Fizetési művelet:* a Pft. 2. § 7. pontja szerinti ügylet.

2.45. *Fizetési számla:* a Pft. 2. § 8. pontja szerinti számla.

2.46. *Fizetés-kezdeményezési szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 27a. pontja szerinti szolgáltatás

2.47. *Fogyasztási hitel:* a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsön (pl. áruvásárlási, gépjármű-vásárlási, személyi hitel). A fogyasztási hitelek között kell jelenteni azokat a hitelkártya-konstrukciókat is, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.

2.48. *Fogyasztó:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja szerinti természetes személy.

2.49. *Fogyasztó részére vezetett fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatás:* a PADWEB kódú felügyeleti jelentés vonatkozásában a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 2. § 2. pontja szerinti szolgáltatás.

2.50. *Folyamatos (ismétlődő) betétlekötés:* a futamidő végén a betétet automatikusan újra lekötik. Ez kétféleképpen történhet. A futamidő végén a hitelintézet:

a) a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összegét köti le újra, ebben az esetben a betét kamatos kamattal kamatozik tovább, vagy
b) csak az eredeti tőkeösszeg kamatozik tovább.

2.51. *Folyó faktoring ügyletek:* szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések.

2.52. *Folyószámlabetét:* folyószámla-szerződés alapján elhelyezett, nem lekötött betét, amelyből kifizetések is teljesíthetők a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg erejéig.

2.53. *Folyószámlahitel:* a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft). Folyószámlahitelnek minősül az a kártyahitel is, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít. Azt a kártyahitelt, ahol a bank kamatmentes periódust nem biztosít a kártyához, a fogyasztási hitelek között kell jelenteni. A folyószámlahitelek között kell kimutatni azokat az újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is, amelyek az alábbi tulajdonságok mindegyikével rendelkeznek:

- a hitelfelvevő egy előre jóváhagyott összeghatárig használhat vagy vehet fel pénzt,
- a hitelfelvevő nem köteles előzetesen értesíteni a hitelintézetet a lehívásról, vagy az értesítés kizárólag tájékoztatásra szolgál, és a hitelt folyósító pénzügyi intézmény nem tagadhatja meg az igénybevételt,
- a rendelkezésre álló hitel összege a pénzfelvétel és pénzvisszafizetés következtében nőhet vagy csökkenhet,
- a hitel többször igénybe vehető,
- nincs rendszeres pénz-visszafizetési kötelezettség.

2.54. *Forgóeszköz hitel:* a rövid lejáratú eszközök finanszírozására, a vállalkozás tevékenységét nem tartósan szolgáló követelésekre, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, tulajdoni részesedést jelentő befektetésekre szolgáló, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel.

2.55. *Garantált teljesítményjavadalmazás:* az intézmény által az újonnan belépő vezető állású személy és munkavállaló részére a teljesítménytől függetlenül nyújtott, előre rögzített mértékű javadalmazás.

2.56. *Gyűjtőszámlahitel:* a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti hitel.

2.57. *Hagyományos értékpapírosítás:* a CRR 242. cikk 10. pontja szerinti fogalom.

2.58. *Harmadik ország:* olyan ország, amely nem részese az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásnak.
2.59. *Határon átnyúló szolgáltatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 38. pontja szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.
2.60. *Hátralévő futamidő:* a hitel, betét vagy egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejárata és a felügyeleti jelentés vonatkozási ideje közötti időtartam.
2.61. *Hátrasorolt kötelezettség:* a Számv. tv. 42. § (4) bekezdésében foglalt kölcsön, valamint a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
2.62. *Háztartások:* a lakosság és az önálló vállalkozók együttesen.
2.63. *Hitel- és pénzkölcsön nyújtása:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás, a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tekintetében az Fszt.-ben foglalt korlátozással.
2.64. *Hitelintézet:* a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
2.65. *Hitelkártya (credit kártya):* a jegybanki információs rendszerhez a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó egyes adatokra vonatkozóan teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 32/2019. (IX. 25.) MNB rendelet 1. melléklet I.A.1.3. pontja szerinti kártya.
2.66. *Hitelkeret:* a hitelező és az adós között írásban létesített hitelszerződés alapján az adós részére rendelkezésre tartott pénzösszeg, amelynek terhére a hitelintézet – meghatározott szerződési feltételek megléte esetén – a kölcsönszerződés megkötésére vagy egyéb hitelművelet végzésére köteles.
2.67. *Hitelnyújtás:* a Hpt. szerinti szolgáltatás, illetve tevékenység.
2.68. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír.
2.69. *IAS*: az 1126/2008/EK bizottsági rendelet mellékletében meghatározott nemzetközi számviteli standardok.
2.70. *IFRS-ek*: az 1126/2008/EK bizottsági rendelet mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok.
2.71. *Intézményi változás:* az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
2.72. *Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti fogalom.
2.73. *ISIN kód:* az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 11.) MNB rendelet 3. §-a szerinti értékpapír azonosító.
2.74. *Javadalmazás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 47. pontja szerinti fogalom.
2.75. *Járulékos vállalkozás:* a CRR 4. § (1) bekezdés 18. pontja szerinti fogalom.
2.76. *Jegybanki kötvény:* jegybank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
2.77. *Jegyzett tőke:* a Számv. tv. 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke.
2.78. *Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás:* a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 9. pontjában meghatározott mértékű részesedési viszonyban lévő vállalkozás.
2.79. *Jelzáloglevél:* a Jht. 11. §-a szerinti értékpapír.
2.80. *Jogi személy:* a Ptk.-ban vagy más jogszabályban ilyenként meghatározott jogalany.
2.81. *Kapcsolt vállalkozás:* a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.
2.82. *Kedvezmény:* a fogyasztó részére vezetett fizetési számlához kapcsolódó szolgáltatás olyan csökkentett díja, amelyet a pénzforgalmi szolgáltató az általa előre meghatározott időpontig, a pénzforgalmi szolgáltató döntésén alapuló visszavonásig vagy előre meghatározott feltétel(ek) teljesítése esetén érvényesít.
2.83. *Kereskedelmi banki és lakossági banki tevékenység:* a CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerint ekként meghatározott tevékenységek.

2.84. *Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 55. pontja szerinti fogalom. Kivételt képez ez alól az eredménykimutatás tábla [82A], ahol az elektronikus pénz nem tekintendő készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek.

2.85. *Készpénzforgalmi tranzakciók:* fizetési számla terhére vagy javára, valamint a fizetési számla használata nélküli az adatszolgáltató pénztárában vagy postai úton történő kifizetés, vagy befizetés (készpénzfizetésre szóló csekk nélkül)

2.86. *Kincstárjegy:* az állam által kibocsátott, rövid lejáratú, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

2.87. *Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek*: a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben foglalt kritériumoknak megfelelő személyek.

2.88. *Kockázati teljesítmény újraértékelése:* a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti fogalom.

2.89. *Kockázati tőkealap-jegy:* a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 59. pontja szerinti intézmény által kibocsátott befektetési jegy.

2.90. *Kollektív befektetési értékpapír:* a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 61. pontja szerinti értékpapír.

2.91. *Konszolidációs államkötvények:* a hitel-, bank- és adóskonszolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.

2.92. *Konzorciális hitel:* a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül annak elnevezésétől (szindikált hitel, klub hitel, loan participation stb.). Csak azok a hitelek tekinthetők konzorciális hitelnek, amelyek esetében a hitelfelvevő számára a hitelszerződésből megállapítható, hogy a hitel több hitelnyújtótól származik.

2.93. *Könyv szerinti bruttó érték (magyar számviteli szabályozás alkalmazása esetén):* az eszközök, a mérlegen kívüli tételek beszerzési, bekerülési, illetve nyilvántartási (értékvesztésekkel, céltartalékkal, értékcsökkenéssel nem csökkentett, értékelési különbözettel, értékhelyesbítéssel 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.

2.94. *Könyv szerinti nettó érték (magyar számviteli szabályozás alkalmazása esetén):* a könyv szerinti bruttó értéknek a Számv. tv. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve értékcsökkenéssel, értékelési különbözettel (valós értékelési különbözet, értékhelyesbítés) módosított összege.

2.95. *Kötési érték (névérték):* a határidős (tőzsdei és tőzsdén kívüli) ügylet és opciós ügylet esetén az a szerződéskötéskor meghatározott érték, amelyért a szerződésben szereplő befektetési eszköz meghatározott mennyiségét egy, a szerződésben rögzített egységáron átruházzák, illetve a befektetési eszközre vételi vagy eladási jogot biztosítanak.

2.96. *Kötvény:* hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

2.97. *Mikro-, kis-, és középvállalkozás (KKV)*: a KKVtv. szerinti vállalkozás.

2.98. *Könyvesbetét*: a hitelintézetnél elhelyezett betét, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv), ide nem értve a takaréklevelet.

2.99. *Kumulatív elsőbbségi részvény:* azon osztalékelsőbbségi részvény vagy ezzel egyenrangú jegyzett és befizetett saját tőke (szövetkezetek esetében a befektetői tagok által jegyezhető szavazati jogot nem biztosító részjegyek, illetve célrészjegyek tartozhatnak ebbe a körbe), amely esetében a tulajdonos a nyereséges évben minden korlátozás nélkül jogosult az elmúlt év(ek) elmaradt hozamának kifizetésére is.

2.100. *Külföld (L szektor):* a felügyeleti mérleg adatszolgáltatásokban a GMU országai külön szektort képeznek. A külfölddel kapcsolatos állományokat GMU tagországokra és egyéb külföldre bontva kell jelenteni.

a) GMU tagországok

A GMU tagországokra ugyanazt a szektorbontást kell alkalmazni, mint a belföld esetében. Az ettől való eltérések a következők:

A GMU monetáris pénzügyi intézmények szektora az alábbi két alszektorra bomlik (Az egyes intézmények két alszektor szerinti besorolásához segítséget ad az Európai

Központi Bank honlapján elhelyezett ún. MFI lista, amelynek pontos elérési útvonala az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett technikai segédletben található):

- 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 egyéb monetáris pénzügyi intézményeit jelenti.

Az államháztartás (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.

b) Egyéb külföld

Az egyéb külföld szektorát a GMU tagországok kivételével az összes külföldi ország alkotja. Az egyéb külföldnél a következő bontást kell alkalmazni:

- bankok,
- nem bankok, amelybe

az ÁHT és
az egyéb szektorok
tartoznak.

c) Nemzetközi intézmények

Az egyes nemzetközi intézmények ország- és szektorbesorolását az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 6. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően kell elvégezni.

2.101. *Különleges célú gazdasági egység [Financial Vehicle Corporation (FVC)]:* a CRR 4. cikk (1) bekezdés 66. pontja szerinti, az egyéb pénzügyi közvetítők vagy a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők szektorába tartozó jogalany.

2.102. *Lakosság:* a háztartások szektorán belül idetartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.

2.103. *Látra szóló és folyószámla betét:* látra szóló betétnek minősül a hitelintézet által vezetett fizetési számlához és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számlához kapcsolódó lekötetlen betét, az egy munkanapra lekötött betét, a hitelintézet által kibocsátott utazási csekk, az elektronikus pénz használatával összefüggésben előre kifizetett, nem lekötött pénzösszeg (elektronikus pénz), a látra szóló takarékbetét, valamint a futamidő nélküli betét (a betéti okiratokat kivéve). Folyószámla betét a hitelintézet által vezetett fizetési számla és az ügyfél által bármikor hozzáférhető egyéb számla pozitív egyenlege.

2.104. *LEI-kód:* a szervezethez rendelt globális jogiszemély-azonosító, amely egyedileg azonosítja a pénzügyi tranzakciókban részt vevő felet.

2.105. *Lejárat szerinti bontás:* a mérlegben szereplő tételeket a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően a hátralévő lejárat szerinti bontásban kell szerepeltetni.

2.106. *Lekötött betét:* nem transzferálható, egy munkanapnál hosszabb időre lekötött betét, amelyet nem lehet, vagy csak bizonyos hátrányos szerződéses feltétellel (pl. járó, de nem esedékes kamatok elvesztése) lehet a szerződés szerinti rögzített határidő előtt visszaváltani. A két éven túli lekötésű betét tartalmazhat nyugdíj-előtakarékossági számlát is. A futamidő nélküli betétet (a betéti okiratot kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.

2.107. *Letéti igazolás:* a globális letéti igazolás (GDR) és az amerikai letéti igazolás (ADR), amely a letéti intézmény által bizonylati formában kibocsátott, saját joga szerint értékpapírnak minősülő, átruházható befektetési forma, a letétbe helyezett, mögöttes értékpapírokra vonatkozó tulajdonjogot bizonyító okirat.

2.108. *Letéti jegy:* a letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti értékpapír.

2.109. *Letéti szolgáltatás (pénzletét kezelés):* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 79. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
2.110. *Lombard hitel nyújtása:* minden olyan hitelnyújtás a hitel céljától függetlenül, amikor az ügyfél a hitelintézeti forint- és devizabetétjét vagy a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezi, hogy ennek fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.
2.111. *Mark-to-market betét:* az a betétállomány, amelyet a piaci kiértékeléssel járó ügyletekben bekövetkező árfolyam-elmozdulások miatt helyeznek el az ügylet egyik szereplőjénél. A monetáris pénzügyi intézményekkel szembeni, származékos ügylet keretében létrehozott fedezeti betét mérlegtételként követelésként (tartozik egyenleg) kimutatandó összegét bankközi betétként, a monetáris pénzügyi intézményeken kívüli szektorokkal szembeni mark-to-market követelést hitelként kell jelenteni.
2.112. *Mezőgazdasági őstermelő:* az Szja tv. 3. § 18. pontja szerinti magánszemély.
2.113. *Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel termék:* az MNB által támasztott követelményeknek megfelelő, előzetes bírálat során az MNB által ekként minősített jelzáloghitel termék.
2.114. *Money market típusú hitel:* jellemzően nagyvállalatokkal a Treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekhez hasonló kamatfeltételekkel kötött, általában rövid futamidővel rendelkező hitel.
2.115. *Multicurrency (többdevizás) hitel:* olyan hitel, amelyben a hitelnyújtó lehetőséget nyújt az ügyfélnek arra, hogy a hitelt az általa megválasztott, a hitelszerződésben előzetesen rögzített devizanemek egyikében hívja le. Nem tartoznak ide az olyan konstrukciók, amelyek esetében a hitelnyújtó döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
2.116. *Munkavállalói számla, számlacsomag:* kizárólag egy adott szakmacsoport, szakmai szervezet vagy intézmény, munkáltató munkavállalói vagy egyéb jogviszonyú tagjai számára kialakított számla, számlacsomag.
2.117. *Nem kötelező nyugdíjjuttatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 84. pontja szerinti fogalom.
2.118. *Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet:* a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont b) alpontjában meghatározott ügylet.
2.119. *Nem teljesítő kitettség:* a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek minősülő kitettség.
2.120. *Névre szóló betét:* a Hpt. 6. § (2) bekezdés 6. pontja szerinti betét.
2.121. *Nonprofit szervezet:* az egyesülési jogról, a közhasznú jogállásról, valamint a civil szervezetek működéséről és támogatásáról szóló 2011. évi CLXXV. törvény 4. §-a és 5/A. §-a szerinti jogalanyok. Az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontja szerinti szektor-meghatározás szerint külön szektort csak a háztartásokat segítő nonprofit intézmények alkotnak. Az üzleti szervezetek által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a nem pénzügyi vállalatokhoz, az államháztartás intézményei által finanszírozott és irányított nonprofit szervezeteket a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.
2.122. *Opciós ügyletek:* a Tpt. 322. § (1) bekezdése szerinti vételi opció és eladási opció.
2.123. *Önálló vállalkozó:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontjában foglalt szektor-meghatározás szerinti, a háztartások szektorába sorolt jogalany.
2.124. *PIBB:* a pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a befektetési vállalkozások, és a biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) közös megnevezése.
2.125. *Penziós ügylet:* a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti ügylet.
2.126. *Pénzeszközök:* a Hitkr. 2. § 3. pontjában felsorolt eszközök.
2.127. *Pénzforgalmi közvetítő:* az Fszt. 3. § 29. pontja szerinti tevékenységet végző jogalany.
2.128. *Pénzforgalmi számla:* a Pft. 2. § 20. pontja szerinti fizetési számla.
2.129. *Pénzforgalmi szolgáltatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
2.130. *Pénzforgalmi szolgáltató:* a Pft. 2. § 22. pontjában meghatározott intézmény.

2.131. *Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás:* az Fszt. 5. § (3) és (4) bekezdése alapján, az illetékes hatóság engedélyével végzett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és a pénzfogalmi szolgáltatásokhoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fszt. 6. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.

2.132. *Pénzkölcsön nyújtása:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pont b) alpontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.

2.133. *Pénzpiaci alapok:* azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.

2.134. *Pénzpiaci eszköz:* a Bszt. 4. § (2) bekezdés 51. pontja szerinti fogalom.

2.135. *Pénzügyi lízing:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 89. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.

2.136. *Pénzügyi vállalkozás:* a Hpt. szerinti pénzügyi vállalkozás, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás kivételével.

2.137. *Portfóliókezelési tevékenység:* a CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerinti vagyonkezelési tevékenység.

2.138. *Prémium banki szolgáltatás (premium, personal banking):* e szolgáltatás keretében a hitelintézet bizonyos kivételes szolgáltatásokat kínál az átlagosnál magasabb jövedelmű és ilyen szolgáltatásokat igénylő ügyfelek számára (pl. az ügyfél saját kapcsolattartóján keresztül intézheti ügyeit, elérhető számára a banki termékek emelt szintű csomagja, a hitelintézet segítséget nyújt kiemelt ügyfelének, hogy megtalálja a számára legkedvezőbb megoldásokat).

2.139. *Privát banki szolgáltatás (private banking):* olyan banki szolgáltatás, melyet vagyonos ügyfeleknek kínálnak, akik számára hozzáférhető a privátbanki szolgáltatás teljes palettája (pl. személyre szabott konstrukciók, személyi bankár, exkluzív kényelmi szolgáltatások).

2.140. *Projektfinanszírozási hitel:* az alkalmazott hitelkockázati tőkekövetelmény számítási módszertől függetlenül, a CRR 147. cikk (8) bekezdése szerinti speciális hitelezési kitettségek, illetve a tartalmában annak megfelelő hitel.

2.141. *Projektcég:* gazdasági projekt megvalósítása céljából alapított társaság, amely megszűnik, ha valamennyi kötelezettségét teljesítette, és már járulékos kötelmek (pl. garanciális kötelezettségek, jótállás, szavatosság) sem állnak fenn. A projektcég finanszírozásának feltétele, hogy más tevékenységek ne veszélyeztessék a fő projekt megvalósítását (profiltiszta társaság).

2.142. *Repó- és fordított repóügylet:* a Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.

2.143. *Speciális pénz- és tőkepiaci intézmények:* az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése. Idetartozik a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Befektető Védelmi Alap, a biztosító szövetkezet és egyesület, a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes nyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, az önkéntes kölcsönös önsegélyező pénztár, az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztár, valamint a befektetési alapkezelő.

2.144. *Sajátos szállításos repó ügylet:* a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ában meghatározott speciális típusa.

2.145. *Stabilitás Megtakarítási Számla:* a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló, 2017. január 18. előtt hatályban volt 2011. évi CXCIV. törvény 39/A. § (2) bekezdésében meghatározott számla.

2.146. *Szállításos és óvadéki repó ügylet:* a repó és fordított repó ügyleteknek a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.

2.147. *Számlainformációs szolgáltatás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 101a. pontjában meghatározott szolgáltatás.

2.148. *Számlatermék:* a fogyasztók részére vezetett, forintban nyilvántartott bankszámla és számlacsomag, valamint a kapcsolódó szolgáltatások.

2.149. *Szintetikus értékpapírosítás:* a CRR 242. cikk 11. pontja szerinti fogalom.

2.150. *Tárgynap, T nap, T+x nap:* a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 35/2017. (XII. 14.) MNB rendelet szerint értelmezendő fogalmak, ahol

a) a tárgynap (T) alatt a munkanapon belül annak kezdő időpontja és a fizetési megbízásnak a teljesítési határidők számítása szempontjából irányadó átvételére meghatározott végső benyújtási határidő közötti időszak értendő. A munkanap záró időpontját és ezen belül a végső benyújtási határidőt a pénzforgalmi szolgáltató pénzforgalmi szolgáltatás típusonként (ezen belül fizetési módonként, pénznemenként, stb.) eltérően határozhatja meg. A munkanapon belül az adott pénzforgalmi szolgáltatás típusra vonatkozó végső benyújtási határidőt követően beérkezett fizetési megbízás a következő munkanap kezdő időpontjában átvettnek tekintendő.

b) a (T+x) képlet formájában kifejezett teljesítési határidő a tárgynapot (T) követő x-edik munkanapot jelenti. Egy- vagy többdevizás devizautalások esetén nem minősül munkanapnak az a nap, amelyen a konverzióval érintett bármelyik deviza piaca zárva van.

2.151. *Tárgyévi javadalmazás:*

a) alapjavadalmazásként az intézmény által a tárgyévben kifizetett, valamint a tárgyév végéig számvitelileg elhatárolt, és a tárgyév lezárását követően kifizetendő, a Hpt. 6. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott jövedelem;

b) nem halasztott teljesítményjavadalmazásként a tárgyévi teljesítményért az intézmény által odaítélt és kifizetett, valamint a tárgyévi teljesítményért odaítélt, a tárgyév végéig számvitelileg elhatárolt, és a tárgyév lezárását követően kifizetendő, a Hpt. 6. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti jövedelem;

c) halasztott teljesítményjavadalmazásként a tárgyévi teljesítményért az intézmény által odaítélt, a tárgyév lezárását követően kifizetendő, a Hpt. 6. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti jövedelem.

2.152. *Tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás:* a tárgyévi javadalmazásnak a 2.151. pont c) alpontja szerinti eleme.

2.153. *Tárgyévi teljesítményjavadalmazás*: a tárgyévi javadalmazásnak a 2.151. pont b) és c) alpontja szerinti eleme.

2.154. *Teljesítményjavadalmazás: a Hpt.* 6. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti javadalmazás.

2.155. *Törzsszám:* az adószám első nyolc számjegye. A jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások esetében is be kell írni az adószám első nyolc számjegyét a „törzsszám" oszlopba.

2.156. *Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.F.2.14. pontja szerinti értékpapír.

2.157. *Tulajdonosi számla, számlacsomag:* az intézmény tulajdonosai, saját dolgozói részére kialakított speciális számlák, számlacsomagok

2.158. *Ügyfél:* a Bszt. 4. § (2) bekezdés 41. pontja szerinti lakossági ügyfél és a 60. pontja szerinti szakmai ügyfél.

2.159. *Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz:* az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységgel és a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került, az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz.

2.160. *Újratárgyalt (prolongált) szerződés (2010. január 1-je előtt):* a Hitkr. VII. mellékletének 2010. január 1-jei hatálybalépése előtt, az akkor hatályban volt, a hitelintézetek által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 45/2008. (XII. 31.) PM rendelet szerint újratárgyaltnak minősülő hitel.

2.161. *Valódi penziós (elhelyezési) ügylet:* a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont a) alpontja szerinti ügylet.

2.162. *Vállalati pénzügyek, kereskedési és értékesítési tevékenység:* a CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerint ekként meghatározott tevékenység.
2.163. *Vezető állású személy:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja szerinti személy.
2.164. *Vonatkozási idő:* azon időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.
2.165. *Work-out ügyletek:* a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már késedelmesen (lejártan) vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.

2.166. A táblákban, illetve űrlapokban és a kitöltési előírásokban használt további fogalmakat, rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – az 1. pont szerinti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

3. Rövidítések

3.1. ÁÉKBV: átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás
3.2. ÁHT: államháztartás
3.3. ÁKK Zrt.: Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
3.4. ÁSZF: Általános Szerződési Feltételek
3.5. EBH: Európai Bankhatóság
3.6. EBKM: egységesített betéti kamatláb mutató
3.7. EKB: Európai Központi Bank
3.8. ESS: egységes statisztikai számjel
3.9. EU: Európai Unió
3.10. GBC: Giro Bankkártya Zártkörűen Működő Részvénytársaság
3.11. GIRO: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
3.12. GMU: Gazdasági és Monetáris Unió (az Európai Unión belüli euroövezet), amelynek 2015. január 1-jétől 19 tagja van: Belgium, Németország, Görögország, Spanyolország, Franciaország, Írország, Olaszország, Luxemburg, Hollandia, Ausztria, Portugália, Finnország, Szlovénia, Ciprus, Málta, Szlovákia, Észtország, Lettország és Litvánia.
3.13. HBA: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja
3.14. IMF: Nemzetközi Valutaalap
3.15. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
3.16. KKV: mikro-, kis-, és középvállalkozás
3.17. KSH: Központi Statisztikai Hivatal
3.18. KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Részvénytársaság
3.19. Ltp: lakástakarékpénztár
3.20. MBSZ: Magyar Bankszövetség
3.21. MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények (a központi bank, valamint az egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó szervezetek)
3.22. MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
3.23. Mód.: módosítás; a jelentő táblákban a „Mód” jelölésű oszlopokban kell jelezni az adatban – az „Eredeti” jelentéshez képest – bekövetkezett változást
3.24. NHP hitel: az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram, Növekedési Hitelprogram Plusz és Növekedési Hitelprogram *Fix* keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitel
3.25. PEK: Posta Elszámoló Központ
3.26. PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) közös megnevezése
3.27. SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nemzetközi pénzügyi üzenetközvetítő rendszer
3.28. SZT: szavatoló tőke
3.29. TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere
3.30. THM: teljes hiteldíj mutató
3.31. VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amelyet az MNB működtet.

4. Formai követelmények

4.1. Amennyiben

- az adatszolgáltató az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásában egy felügyeleti jelentéscsomagként kezelt felügyeleti jelentések bármelyikének teljesítésére e rendelet alapján nem köteles, vagy

- a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges,

akkor az adatszolgáltató a tábla kötelező mezőit nulla („0”) értékkel feltöltve küldi meg.

Ha az adatszolgáltató nem értékesít a 10. melléklet szerint jelentendő terméket, akkor a nemleges adatszolgáltatást a „Nemleges jelentés beküldése” menüpontot választva generált nyilatkozat küldésével teljesíti.

4.2. Az adatszolgáltató a módosító jelentés beküldésével egyidejűleg tájékoztatja az MNB-nek az adott adatszolgáltató felügyeletét ellátó főosztályát a módosításról és annak indokairól.

A módosított jelentésben az érintett tábla javítás miatt módosuló minden sorát (beleértve az összegző sorokat is) a „Mód” oszlopban „M”-mel kell megjelölni. A teljes jelentést (a javított adatot nem tartalmazó, és a nemleges táblát is) ismételten meg kell küldeni.

Nem kell értéket beírni

– az ismétlő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlő sor minden jelentett értéke nulla lenne,

– a valós értékelést bemutató mezőkbe, ha az adatszolgáltató még nem alkalmaz valós értékelést.

Minden egyéb esetben értéket (legalább nullát) kell szerepeltetni a mezőben.

4.3. A táblák „Megnevezés” mezőibe az adatszolgáltató nem írhat adatot, szöveget.

4.4. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható.

4.5. Az adott tábla, illetve az adott táblára vonatkozó kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a részvénytársasági formában működő hitelintézetnek, a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásnak az adatokat millió forintban, egész számra kerekítve, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézetnek, a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepnek millió forintban, három tizedesjegyre kerekítve kell megadnia. Az egységnyi forintban töltendő táblák esetében az adatokat minimum ezres nagyságrendű pontossággal kell jelenteni.
A pénzügyi vállalkozás esetében a pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint.
A független közvetítő, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, azok fióktelepe és a PEKMI esetében az adatokat ezer forintban, egész számra kerekítve kell szerepelteti. A súlyozott és a szorzott értékek kiszámításánál – a kerekítés általános szabálya szerint – a kapott értékeket 0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé kell kerekíteni.

4.6. Egy táblán belül csak azonos nagyságrendű pénznem értékek szerepelhetnek, amelyek kerekítésben eltérhetnek egymástól.

4.7. A 2. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.7.1. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójelek használata azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az „összesen” értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értékként kell megjeleníteni.

Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezése előtt a „(-)” jel használata azt jelenti, hogy az adott tételt negatív értékként kell megjeleníteni, például „(-) Saját részvények”.

4.7.2. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:

– a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
– a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás vége_melléklet típusa.pdf

4.7.3. A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja, pl. a 2020. évre vonatkozóan: „20201231”.
A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni, pl. 2020. júniusra vonatkozóan „20200630”.

4.7.4. A melléklet típusa az MNB felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjel
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjel
Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)**	szovjelcorep
Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjel
Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkonyvzar
Éves beszámoló – mérleg	merleg
Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – saját tőke változása	tokevalt
Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv*	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat***	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel
Konszolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
Konszolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszerkim
Konszolidált éves auditált beszámoló – cash-flow	konszcashflow
Konszolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása	konsztokevalt
Konszolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
Konszolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat
Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar

*/ A közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv nevű dokumentumot az MNB részére akkor is meg kell küldeni, ha a közgyűlési határozat a beszámoló elfogadásán és az eredményfelosztáson túl egyéb határozatot nem tartalmaz. Közgyűlés hiányában a pénzügyi intézmény döntéshozó testületét kell érteni. Az éves beszámoló szempontjából a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és az EGT-fióktelep döntéshozó testülete a külföldi hitelintézet döntéshozó testülete.
**/ A 20AC kódú szöveges felügyeleti jelentést a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet alapján teljesítendő, a szavatoló tőkére és a tőkekövetelményre vonatkozó, egyedi szintű felügyeleti jelentés mellékleteként kell az MNB-nek megküldeni.

***/ Az Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat nevű dokumentumot a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és az EGT-fióktelep nemleges jelentésként küldi be.

A melléklet típusa táblában felsorolt, és a jelentésekhez csatolandó kötelező mellékletek köre a jelentés típusa szerint változik, amelyek részletes felsorolását e rendelet 2. melléklet összefoglaló táblái tartalmazzák.

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti adatszolgáltatás teljesítésére kötelezett hitelintézet a konszolidált éves auditált beszámoló részeit az év végi auditált FINREP jelentéshez csatolja.

4.8. A 4. és 6. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.8.1. Egy táblában szereplő valamely tétel megnevezésében a zárójelek használata azt jelenti, hogy az adott tételt le kell vonni ahhoz, hogy megkapjuk az „összesen” értéket, de nem jelenti azt, hogy az adott tételt negatív értékként kell megjeleníteni.

A negatív értékként megjelenítendő tételeket a táblák a megnevezés előtt „(-)” jellel jelölik, például „(-) Saját részvények”.

4.8.2. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:
- a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
- a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás_vége_melléklet típusa.pdf

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első nyolc karaktere.

A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja. A rendszeres negyedéves beszámoló esetén az adott negyedév záró napját kell feltüntetni 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül, pl. „20200331”, „20200630”. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja, pl. „20201231”.

A melléklet típusa az elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid neve:

Megnevezés	Rövid név
Rendszeres negyedéves beszámoló	szovjel
Éves beszámoló - mérleg	merleg
Éves beszámoló - eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló - cash-flow	cashflow
Éves beszámoló – saját tőke változása*	tokevalt
Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel

*/ A nem IFRS-ek szerinti egyedi éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak a saját tőke változása dokumentumot – ha nem készíti – nemleges jelentésként be kell küldenie.

A fentiekben foglaltak szerint például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20201231_kiegmell.

4.9. A 8. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.9.1. A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg, elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembevételével kell csatolni:

– a file név nem tartalmazhat szóközt, a megnevezésben az elválasztás egy aláhúzás karakterrel történik,
– a file név felépítése: törzsszám_vonatkozás vége_melléklet típusa.pdf

4.9.2. A vonatkozás vége a tárgyidőszak záró napja 8 karakterrel, szóköz és pontok nélkül. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a vonatkozó beszámolási időszak záró napja, azaz a mérleg fordulónapja, pl. 2020. évre vonatkozóan „20201231”.

4.9.3. A melléklet típusa az MNB felé elektronikusan megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Éves beszámoló - mérleg	merleg
Éves beszámoló - eredménykimutatás	erkim
Éves beszámoló - kiegészítő melléklet	kiegmell
Kötelező vagy rendelkezésre álló könyvvizsgálói jelentés	konyvjel

A fentiek alapján például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet fájl neve: xxxxxxxx_20201231_kiegmell.pdf.

4.10. A 10. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.10.1. Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza az ERA rendszer Felhasználói kézikönyve, illetve az ERA – Hitel- és lízingtermék bejelentő szolgáltatás, az ERA – Betét és megtakarítási termék bejelentő szolgáltatás, valamint az ERA –Számlatermék bejelentő szolgáltatás Felhasználói kézikönyve.

4.10.2. A kitöltéssel kapcsolatos formai szabályok

Tömör megfogalmazás: a szöveges mezők kitöltésénél törekedni kell a tömör és a fogyasztó által is érthető megfogalmazásokra. Figyelembe kell venni, hogy az adatok automatikusan konvertálódnak át a WEB-es lekérdező felületre, így az MNB által történő korrektúrázásukra nincs mód.

Rövidítések alkalmazása: mivel az adatok egy összehasonlító program révén a fogyasztók számára is megismerhetővé válnak, a szöveges mezők kitöltésénél ezt figyelembe kell venni (pl. csak a fogyasztók számára is egyértelmű rövidítések használata javasolt, a szakmai rövidítések mellőzendők).

Cellaformázás: A jelentés mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

4.10.3. A termékkód képzése

A bemutatandó termékek azonosítását és a kapcsolódó információk kezelését egy egyedi azonosító, a termékkód segíti. Új termék rögzítésekor az ERA rendszer első lépésben egy ideiglenes termékkódot generál, amely a feldolgozást követően az MNB alábbi tájékoztatása alapján automatikusan egy végleges termékkódra cserélődik. Ez az azonosító végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A termékkód felépítése a következő:

törzsszám(xxxxxxxx)_terméktípus azonosító(x)_sorszám(xxxx)-verziószám(xxx)
Példa: 12345678_B_0001-001

A törzsszám az adatszolgáltató adószámának első 8 számjegye.

A terméktípus azonosító az adott termék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a jelentéskód utolsó betűjelével, az alábbiak szerint:

Hitel- és pénzügyi lízingtermék

A	Áruhitel
C	Gépjárműlízing
G	Gépjárműhitel
H	Hitelkártyák
I	Ingatlanlízing
J	Szabad felhasználású jelzáloghitel
K	Személyi kölcsön
L	Ingatlancélú hitel
M	Megtakarítás mellett nyújtott hitel
S	Számlahitel

Betéti és megtakarítási termék

B	Lekötött betét
O	Kombinált megtakarítási termék
T	Tartós befektetési szerződés
Z	Megtakarítási számla

Számlatermék

E	Számla
D	Betéti bankkártya

A sorszám a pénzügyi intézmény által adott, az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A verziószám az adott sorszámhoz tartozó terméktípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben). Amennyiben a termékhez nem tartoznak termékváltozatok, úgy a termékkód nem tartalmaz 3 jegyű verziószámot. Ebben az esetben a termékkód felépítése a következő: *törzsszám(xxxxxxxx)_terméktípus azonosító(x)_sorszám(xxxx)*.

4.11. A 16. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

Az adatküldés formai és technikai követelményeit az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásának Felhasználói kézikönyve tartalmazza.

4.12. A 14. melléklet szerinti felügyeleti jelentések és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti adatszolgáltatások formai követelményei

Az adatküldés formai és technikai követelményeit az ERA rendszer „Adatszolgáltatás” szolgáltatásának Felhasználói kézikönyve tartalmazza.

5. Tartalmi követelmények

5.1. Az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását – a mindenkor hatályos számviteli és egyéb jogszabályok szerint – megszervezni és gondoskodni arról, hogy minden táblába, illetve űrlapba csak bizonylattal alátámasztott, és az adatszolgáltató nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

5.2. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató számára az adatszolgáltatások összeállításakor az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – az IFRS-ekben és az IFRS-eket alkalmazókra is vonatkozó hazai számviteli előírásokban meghatározottak az irányadók. Az egyes táblák kitöltését segítő, az egyes sorokra, oszlopokra vonatkozó konkrét IAS és IFRS hivatkozásokat az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató számára az adatszolgáltatások összeállításakor az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan – e rendelet eltérő rendelkezése hiányában – a mindenkor hatályos hazai számviteli rendelkezések az irányadók.

5.3. A kijelölésen alapuló felügyeleti jelentések beküldési gyakoriságát, határidejét és tárgyidőszakát, az adatszolgáltatásra kötelezettek körét, az adatszolgáltatás időtartamát az MNB kijelölése határozza meg. A kijelölésen alapuló felügyeleti jelentés teljesítésének kötelezettségéről az MNB az általa kijelölt adatszolgáltatót írásban értesíti. Az adatszolgáltatási kötelezettség – a kijelölésben foglalt eltérő rendelkezés hiányában – az MNB által a kijelölésben meghatározott tárgyidőszaktól kezdődően a kijelölés MNB általi visszavonásáig, illetve a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat véglegessé válása napjáig, EGT-fióktelep esetében a tevékenység befejezésének időpontjáig, a PEKMI esetében a pénzforgalmi szolgáltató jogállásának megszűnéséig folyamatosan fennáll.

Az adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek e felügyeleti jelentések előállítására is.

5.4. A felügyeleti jelentésben szereplő állományoknak (a napi vonatkozási idejű jelentések kivételével) meg kell egyezniük a hó végére lezárt mérleg- és mérlegen kívüli tételek állományaival. Az éves auditált jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérlegadatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell az MNB részére megküldeni.

5.5. Az adatszolgáltatásokban a szektor-meghatározást, a rezidensek és nem-rezidensek körébe való besorolást az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontja szerint kell elvégezni.

5.6. A külföldi pénznemben fennálló állományi és forgalmi adatok forintra történő átszámítása
Egyes adatszolgáltatások forint, euro, illetve egyéb deviza, valamint összesen oszlopokat, illetve forint, deviza, valamint összesen táblákat tartalmaznak. Az egyes adatszolgáltatásokban a külföldi pénznemben fennálló vagy külföldi pénznemen alapuló követelések, illetve kötelezettségek forintra átszámított összegét kell a megfelelő devizaoszlopokban, illetve devizatáblákban szerepeltetni.

Az állományi típusú jelentéseknél a valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek (devizák) forintra történő átszámítását magyar számvitelt alkalmazó adatszolgáltató esetében a Hitkr. 9. § (4) bekezdése, az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a Számv. tv. 114/H. § (2) bekezdése alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket és kötelezettségeket, illetve deviza- és valutakészleteket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján és az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig az adatszolgáltató által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon kell értékelni.

A forgalmi típusú jelentéseknél az adott tábla kitöltési előírásainak eltérő rendelkezése hiányában a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik, az intézmény számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

2. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A HITELINTÉZET ÉS A HITELINTÉZETI TÍPUSÚ EGT-FIÓKTELEP FELÜGYELETI JELENTÉSEI

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Jelentési gyakoriság							Beküldési határidő
1	SF0101	Felügyeleti mérleg – Eszközök	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	SF0102	Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	SF0103	Felügyeleti mérleg – Saját tőke	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	SF02	Felügyeleti eredménykimutatás	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
5	SF03	Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	SF040102	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	SF040301	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	SF040401	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	SF07HT	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Összesen	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	SF07HA	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Forint	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

11	SF07HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Deviza	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
12	SF0801	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
13	SF0802	Alárendelt pénzügyi kötelezettségek	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
14	SF0901	Mérlegen kívüli kötelezettségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
15	SF0902	Mérlegen kívüli követelések – kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
16	SF12	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalék változása	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
17	SF1301	Kapott biztosítékok és garanciák – Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
18	SF13021	Kapott biztosítékok és garanciák – Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett és az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a mérlegben szereplő biztosítékok állománya	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
19	SF13031	Kapott biztosítékok és garanciák – Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok állománya	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	SF14	Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	SF1801	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	SF1802	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	SF1803	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

24	SF1901	Átstrukturált kitettségek – Összesen	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	SF1902	Átstrukturált kitettségek – Forint	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	SF1903	Átstrukturált kitettségek – Deviza	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	SF43	Céltartalékok	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep				**É**	**A**			É: tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
28	SF46	A sajáttőke-változások kimutatása	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep				**É**	**A**			**É:** tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
29	1D	Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
30	3I	Tulajdonosi kapcsolatok	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
31	H3403	A háztartások hiteleinek hátralévő lejárat szerinti bontása	részvénytársaságként működő hitelintézet, a tárgyévet megelőző év június 30-án 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézeti típusú EGT-fióktelep, és a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
32	4E	Egyes betétek és letétek azonosítása	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás		**H**			**A**			**H: a** negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
33	4LAN	Egyes mérlegtételek állománya	kijelölt hitelintézet és hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	**KNa**							tárgynapot követő munkanap 12 óráig
34	Cashflow	Cash-Flow jelentés	kijelölt hitelintézet és hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	**KNa**							tárgynapot követő munkanap 13 óráig
35	ACashflow	Anya Cash-Flow jelentés	kijelölt hitelintézet és hitelintézeti típusú EGT-fióktelep	**KNa**							tárgynapot követő munkanap 13 óráig
36	DMM	Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**					az első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig
37	C2H	Befektetések	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
38	C21H	Közvetett befektetések részletezése	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N**: első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A**: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

39	C43H	Belső hitelek	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
40	5A	Hpt. előírások vizsgálata	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig , második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
41	5B	Bankközi állományok adatai	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
42	6B	Lakástakarékpénztár adatai	lakástakarékpénztár, lakástakarékpénztári típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
43	6CA	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)	lakástakarékpénztár, lakástakarékpénztári típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
44	6CB	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)	lakástakarékpénztár, lakástakarékpénztári típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
45	6DA	Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)	jelzálog-hitelintézet, jelzálog-hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
46	6DB	Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)	jelzálog-hitelintézet, jelzálog-hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
47	F6D	Jelzálog–hitelintézet fióktelep adatai	jelzálog-hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
48	6E	Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai	lakástakarékpénztár, lakástakarékpénztári típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
49	6F	Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai	lakástakarékpénztár, lakástakarékpénztári típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

50	6GA	Központi értéktár – Mérlegadatok részletezése	a szakosított hitelintézetként működő központi értéktár, illetve a Tpt. 411. §-a alapján továbbműködő elszámolóház		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
51	6GB	Központi értéktár – Bevételi adatok részletezése	a szakosított hitelintézetként működő központi értéktár, illetve a Tpt. 411. §-a alapján továbbműködő elszámolóház		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
52	7C	Tájékoztató adatok	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás, harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
53	F7C	Fióktelep – Tájékoztató adatok	hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
54	7F	Projektfinanszírozási hitelek	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
55	7G	Önálló zálogjog adatai	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
56	7J	A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége	összevont alapú felügyelet alá nem tartozó, részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
57	9D	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
58	9E	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep				**É**				tárgyévet követő második hónap 11. napjáig
59	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
60	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
61	9I	Informatikai adatok	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**					első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig
62	9P	Pénzváltási tevékenység kiemelt közvetítő igénybevételével	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**						a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig

63	9R1	Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati adatok	összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás kivételével			**N**					tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig
64	9R2	Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati eredmények	összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás kivételével			**N**					tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig
65	10GA	Legnagyobb betétesek	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
66	10GB	Tulajdonosoktól és személyektől származó források	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
67	10GC	Befektetésektől származó források	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás		**H**			**A**			**H:** a negyedév első két hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő hónap 15. munkanapjáig, az első negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév utolsó hónapja tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
68	11AA	Tulajdonosi szerkezet 1	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
69	11AB	Tulajdonosi szerkezet 2	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézet, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
70	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya	hitelintézet, hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
71	15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók	kijelölt hitelintézet	**KNa**							kijelölésben meghatározott határidőre
72	15C	Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások						**V**		az átsorolást követő 2 munkanapon belül
73	15D	Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások						**V**		az átsorolást követő 2 munkanapon belül
74	20AA	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója	összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
75	20AB	Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója	összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

76	20AC	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről	részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek, hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
77	F20A	Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója	hitelintézeti típusú EGT-fióktelep			**N**		**A**			**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évzáráskor)
KNa	Kijelölésen alapuló napi jelentés
V	Eseti jelentés

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	**Negyedévente küldendő jelentés**	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjel
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjel
	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)	szovjelcorep
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjel
A	**Auditált jelentés (évzáráskor)**	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjel
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjel
	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)	szovjelcorep
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjel
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – saját tőke változása	tokevalt
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
	Üzleti jelentés	uzlijel

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
KONSZOLIDÁLT JELENTÉSEK

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Jelentési gyakoriság				Beküldési határidő
1	KONSZDMM	Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek	a Dmmr. hatálya és összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**			az első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig
2	KDMM	Negyedéves jelentés a kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek	a Dmmr. hatálya és összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**			az első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, a második-negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig
3	K7HT	Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Összesen	összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**	**A**		**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
4	K7HA	Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Forint	összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**	**A**		**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
5	K7HB	Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Deviza	összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**	**A**		**N:** első negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgyidőszakot követő második hónap 11. napjáig **A:** tárgyévet követő év június 30-ig
6	9R1	Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati adatok	összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**			tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig
7	9R2	Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati eredmények	összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet		**N**			tárgyidőszakot követő hónap 20. munkanapjáig

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évzáráskor)

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
A	**Auditált jelentés (évzáráskor)**	
	Konszolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
	Konszolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszerkim
	Konszolidált éves auditált beszámoló – cash-flow	konszcashflow
	Konszolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása	konsztokevalt
	Konszolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
	Konszolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat
	Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar

SF0101

Felügyeleti mérleg – Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	SF0101010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**		
002	SF0101020	1.1.	Készpénz		
003	SF0101030	1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben		
004	SF0101040	1.3.	Egyéb látra szóló betétek		
005	SF0101050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		
006	SF0101060	2.1.	Származtatott ügyletek		
007	SF0101070	2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
008	SF0101080	2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
009	SF0101090	2.4.	Hitelek		
010	SF0101091	2.5.	Előlegek		
011	SF0101092	2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		
012	SF0101093	3.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		
013	SF0101094	3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
014	SF0101095	3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
015	SF0101096	3.3.	Hitelek		
016	SF0101097	3.4.	Előlegek		
017	SF0101098	3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
018	SF0101100	4.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**		
019	SF0101120	4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
020	SF0101130	4.2.	Hitelek		
021	SF0101131	4.3.	Előlegek		
022	SF0101132	4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		
023	SF0101141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		
024	SF0101142	5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
025	SF0101143	5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
026	SF0101144	5.3.	Hitelek		
027	SF0101145	5.4.	Előlegek		
028	SF0101146	5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		
029	SF0101181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		
030	SF0101182	6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
031	SF0101183	6.2.	Hitelek		
032	SF0101184	6.3.	Előlegek		
033	SF0101185	6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		
034	SF0101240	7.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**		
035	SF0101250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**		
036	SF0101260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**		
037	SF0101270	10.	**Tárgyi eszközök**		
038	SF0101280	10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		
039	SF0101290	10.2.	Befektetési célú ingatlan		
040	SF0101300	11.	**Immateriális javak**		
041	SF0101330	12.	**Adókövetelések**		
042	SF0101340	12.1.	Tényleges adókövetelések		
043	SF0101350	12.2.	Halasztott adókövetelések		
044	SF0101360	13.	**Egyéb eszközök**		
045	SF0101370	14.	**Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**		
046	SF0101371	14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
047	SF0101372	14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
048	SF0101373	14.3.	Hitelek		
049	SF0101374	14.4.	Egyéb		
050	SF0101380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**		

SF0102

Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	SF0102010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		
002	SF0102020	1.1.	Származtatott ügyletek		
003	SF0102030	1.2.	Rövid pozíciók		
004	SF0102040	1.3.	Betétek		
005	SF0102045	1.4.	Felvett hitelek		
006	SF0102050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
007	SF0102060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
008	SF0102070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**		
009	SF0102080	2.1.	Betétek		
010	SF0102085	2.2.	Felvett hitelek		
011	SF0102090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
012	SF0102100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
013	SF0102110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		
014	SF0102120	3.1.	Betétek		
015	SF0102125	3.2.	Felvett hitelek		
016	SF0102130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
017	SF0102140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
018	SF0102150	4.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**		
019	SF0102160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**		
020	SF0102170	6.	**Céltartalékok**		
021	SF0102180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek		
022	SF0102190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		
023	SF0102200	6.3.	Átszervezés		
024	SF0102210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		
025	SF0102220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		
026	SF0102230	6.6.	Egyéb céltartalékok		
027	SF0102240	7.	**Adókötelezettség**		
028	SF0102250	7.1.	Tényleges adókötelezettség		
029	SF0102260	7.2.	Halasztott adókötelezettség		
030	SF0102270	8.	**Kérésre visszafizetendő tőke**		
031	SF0102280	9.	**Egyéb kötelezettségek**		
032	SF0102290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**		
033	SF0102291	10.1.	Betétek		
034	SF0102292	10.2.	Egyéb		
035	SF0102300	10.3.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		

SF0103

Felügyeleti mérleg – Saját tőke

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	SF0103010	1.	**Jegyzett tőke**		
002	SF0103020	1.1.	Befizetett jegyzett tőke		
003	SF0103030	1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		
004	SF0103040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**		
005	SF0103050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**		
006	SF0103060	3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		
007	SF0103070	3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
008	SF0103080	4.	**Egyéb tőke**		
009	SF0103090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**		
010	SF0103095	5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		
011	SF0103100	5.1.1.	*Tárgyi eszközök*		
012	SF0103110	5.1.2.	*Immateriális javak*		
013	SF0103120	5.1.3.	*A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége*		
014	SF0103122	5.1.4.	*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok*		
015	SF0103124	5.1.5.	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*		
016	SF0103125	5.1.6.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása*		
017	SF0103126	5.1.7.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya*		
018	SF0103127	5.1.7.1.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]*		
019	SF0103128	5.1.7.2.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]*		
020	SF0103129	5.1.8.	*Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás*		
021	SF0103130	5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		
022	SF0103140	5.2.1.	*Külföldi pénznemek átváltása*		
023	SF0103150	5.2.2.	*Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]*		
024	SF0103155	5.2.3.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai*		
025	SF0103165	5.2.4.	*Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]*		
026	SF0103170	5.2.5.	*Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok*		
027	SF0103180	5.2.6.	*Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*		
028	SF0103190	6.	**Eredménytartalék**		
029	SF0103200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**		
030	SF0103210	8.	**Egyéb tartalék**		
031	SF0103220	8.1.	*Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés*		
032	SF0103230	8.2.	*Egyéb*		
033	SF0103240	9.	**(-) Saját részvények**		
034	SF0103250	10.	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**		
035	SF0103260	11.	**(-) Évközi osztalék**		
036	SF0103300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**		
037	SF0103310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		

SF02

Felügyeleti eredménykimutatás

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott	Mód
				1	2
				010	z
001	SF02010	1.	**Kamatbevételek**		
002	SF02020	1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
003	SF02025	1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
004	SF02030	1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		
005	SF02041	1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
006	SF02051	1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
007	SF02070	1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		
008	SF02080	1.7.	Egyéb eszközök		
009	SF02085	1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		
010	SF02090	2.	**(Kamatráfordítások)**		
011	SF02100	2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		
012	SF02110	2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		
013	SF02120	2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		
014	SF02130	2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		
015	SF02140	2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		
016	SF02145	2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		
017	SF02150	3.	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**		
018	SF02160	4.	**Osztalékbevétel**		
019	SF02170	4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
020	SF02175	4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
021	SF02191	4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
022	SF02192	4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		
023	SF02200	5.	**Díj- és jutalékbevételek**		
024	SF02210	6.	**(Díj- és jutalékráfordítások)**		
025	SF02220	7.	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
026	SF02231	7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
027	SF02241	7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
028	SF02260	7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
029	SF02270	7.4.	Egyéb		
030	SF02280	8.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
031	SF02287	9.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
032	SF02290	10.	**Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**		
033	SF02300	11.	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**		
034	SF02310	12.	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**		
035	SF02330	13.	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
036	SF02340	14.	**Egyéb működési bevétel**		
037	SF02350	15.	**(Egyéb működési ráfordítás)**		
038	SF02355	16.	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**		
039	SF02360	17.	**(Igazgatási költségek)**		
040	SF02370	17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)		
041	SF02380	17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		
042	SF02381	17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)		
043	SF02382	17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)		
044	SF02383	17.2.3.	(Ebből: IT költségek)		
045	SF02385	18.	**(Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz)**		
046	SF02390	19.	**(Értékcsökkenés)**		
047	SF02400	19.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		
048	SF02410	19.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		
049	SF02420	19.3.	(Egyéb immateriális javak)		
050	SF02425	20.	**Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó**		
051	SF02426	20.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
052	SF02427	20.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
053	SF02430	21.	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)**		
054	SF02435	21.1.	(Szanálási, betétbiztosítási alapokhoz kapcsolódó fizetési kötelezettségvállalások)		
055	SF02440	21.2.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		
056	SF02450	21.3.	(Egyéb céltartalékok)		
057	SF02460	22.	**(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
058	SF02481	22.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
059	SF02491	22.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
060	SF02510	23.	**(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
061	SF02520	24.	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
062	SF02530	24.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		
063	SF02540	24.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		
064	SF02560	24.3.	(Immateriális javak)		
065	SF02570	24.4.	(Egyéb)		
066	SF02590	25.	**Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**		
067	SF02600	26.	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**		
068	SF02610	27.	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**		
069	SF02620	28.	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**		
070	SF02630	29.	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**		
071	SF02640	30.	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**		
072	SF02650	30.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		
073	SF02660	30.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		
074	SF02670	31.	**AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**		

SF03

Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott	Mód
				1	2
				010	z
001	SF03010	1.	**Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**		
002	SF03020	2.	**Egyéb átfogó jövedelem**		
003	SF03030	2.1.	**Eredménybe nem átsorolható tételek**		
004	SF03040	2.1.1.	Tárgyi eszközök		
005	SF03050	2.1.2.	Immateriális javak		
006	SF03060	2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		
007	SF03070	2.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		
008	SF03080	2.1.5.	A tőkemódszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		
009	SF03081	2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai		
010	SF03083	2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó		
011	SF03084	2.1.7.1.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]*		
012	SF03085	2.1.7.2.	*Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]*		
013	SF03086	2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása		
014	SF03090	2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó		
015	SF03100	2.2.	**Eredménybe átsorolható tételek**		
016	SF03150	2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		
017	SF03160	2.2.1.1.	*Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség*		
018	SF03170	2.2.1.2.	*Eredménybe átvezetett*		
019	SF03180	2.2.1.3.	*Egyéb átsorolás*		
020	SF03190	2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]		
021	SF03200	2.2.2.1.	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*		
022	SF03210	2.2.2.2.	*Eredménybe átvezetett*		
023	SF03220	2.2.2.3.	*A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett*		
024	SF03230	2.2.2.4.	*Egyéb átsorolás*		
025	SF03231	2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)		
026	SF03232	2.2.3.1.	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*		
027	SF03233	2.2.3.2.	*Eredménybe átvezetett*		
028	SF03234	2.2.3.3.	*Egyéb átsorolás*		
029	SF03241	2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		
030	SF03251	2.2.4.1.	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*		
031	SF03261	2.2.4.2.	*Eredménybe átvezetett*		
032	SF03270	2.2.4.3.	*Egyéb átsorolás*		
033	SF03280	2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		
034	SF03290	2.2.5.1.	*Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség*		
035	SF03300	2.2.5.2.	*Eredménybe átvezetett*		
036	SF03310	2.2.5.3.	*Egyéb átsorolás*		
037	SF03320	2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		
038	SF03330	2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		
039	SF03340	3.	**Teljes tárgyévi átfogó jövedelem**		

SF040102

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nem teljesítő kitettségek esetében	Mód
				1	2	3
				010	020	z
001	SF040102005	1.	**Származtatott ügyletek**			
002	SF040102010	2.	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**			
003	SF040102020	2.1.	ebből: hitelintézetek			
004	SF040102030	2.2.	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok			
005	SF040102040	2.3.	ebből: nem pénzügyi vállalatok			
006	SF040102050	3.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**			
007	SF040102060	3.1.	Központi bankok			
008	SF040102070	3.2.	Államháztartások			
009	SF040102080	3.2.1.	ebből: központi kormányzat			
010	SF040102090	3.2.2.	helyi önkormányzat			
011	SF040102100	3.3.	Hitelintézetek			
012	SF040102110	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
013	SF040102120	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok			
014	SF040102130	3.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
015	SF040102140	3.7.	Külföld			
016	SF040102150	3.7.1.	Központi bank			
017	SF040102160	3.7.2.	Államháztartás			
018	SF040102170	3.7.3.	Hitelintézetek			
019	SF040102180	3.7.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
020	SF040102190	3.7.5.	Nem pénzügyi vállalatok			
021	SF040102200	3.7.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
022	SF040102210	4.	**Hitelek**			
023	SF040102220	4.1.	Jegybank			
024	SF040102230	4.2.	Államháztartások			
025	SF040102240	4.2.1.	ebből: központi kormányzat			
026	SF040102250	4.2.2.	helyi önkormányzat			
027	SF040102260	4.3.	Hitelintézetek			
028	SF040102270	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
029	SF040102280	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok			
030	SF040102290	4.6	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
031	SF040102300	4.7.	Háztartás			
032	SF040102310	4.8.	Külföld			
033	SF040102320	4.8.1.	Államháztartás			
034	SF040102330	4.8.2.	Hitelintézetek			
035	SF040102340	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
036	SF040102350	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok			
037	SF040102360	4.8.5.	Háztartások			
038	SF040102370	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
039	SF040102380	5.	**Előlegek**			
040	SF040102390	6.	**Jegybanki és bankközi betétek**			
041	SF040102400	6.1.	Jegybank			
042	SF040102410	6.2.	Hitelintézetek			
043	SF040102420	6.3.	Külföld			
044	SF040102430	7.	**AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK**			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF040301

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege	Mód
					Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)			
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090	z
001	SF040301010	1.	**Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok**											
002	SF040301020	1.1.	ebből: hitelintézetek											
003	SF040301030	1.2.	ebből: egyéb pénzügyi vállalatok											
004	SF040301040	1.3.	ebből: nem pénzügyi vállalatok											
005	SF040301050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**											
006	SF040301060	2.1.	Jegybank											
007	SF040301070	2.2.	Államháztartás											
008	SF040301080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat											
009	SF040301090	2.2.2.	helyi önkormányzat											
010	SF040301100	2.3.	Hitelintézetek											
011	SF040301110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatatok											
012	SF040301120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
013	SF040301130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
014	SF040301140	2.7.	Külföld											
015	SF040301150	2.7.1.	Központi bank											
016	SF040301160	2.7.2.	Államháztartás											
017	SF040301170	2.7.3.	Hitelintézetek											
018	SF040301180	2.7.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
019	SF040301190	2.7.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
020	SF040301200	2.7.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
021	SF040301210	3.	**Hitelek**											
022	SF040301220	3.1.	Jegybank											
023	SF040301230	3.2.	Államháztartás											
024	SF040301240	3.2.1.	ebből: központi kormányzat											
025	SF040301250	3.2.2.	helyi önkormányzat											
026	SF040301260	3.3.	Hitelintézetek											
027	SF040301270	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatatok											
028	SF040301280	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
029	SF040301290	3.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
030	SF040301300	3.7.	Háztartás											
031	SF040301310	3.8.	Külföld											
032	SF040301320	3.8.1.	Államháztartás											
033	SF040301330	3.8.2.	Hitelintézetek											
034	SF040301340	3.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
035	SF040301350	3.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok											
036	SF040301360	3.8.5.	Háztartások											
037	SF040301370	3.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
038	SF040301380	4.	**Előlegek**											
039	SF040301390	5.	**Jegybanki és bankközi betétek**											
040	SF040301400	5.1.	Jegybank											
041	SF040301410	5.2.	Hitelintézetek											
042	SF040301420	5.3.	Külföld											
043	SF040301430	6.	**Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**											
044	SF040301440	7.	ebből: Vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök											

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF040401

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés			Halmozott részleges leírások összege	Halmozott teljes leírások összege	Mód
					Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Ebből: alacsony hitelkockázatú	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Pénzügyi eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)			
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090	z
001	SF040401010	1.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**											
002	SF040401020	1.1.	Jegybank											
003	SF040401030	1.2.	Államháztartás											
004	SF040401040	1.2.1.	ebből: központi kormányzat											
005	SF040401050	1.2.2.	helyi önkormányzat											
006	SF040401060	1.3.	Hitelintézetek											
007	SF040401070	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatatok											
008	SF040401080	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
009	SF040401090	1.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
010	SF040401100	1.7.	Külföld											
011	SF040401110	1.7.1.	Központi bank											
012	SF040401120	1.7.2.	Államháztartás											
013	SF040401130	1.7.3.	Hitelintézetek											
014	SF040401140	1.7.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
015	SF040401150	1.7.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
016	SF040401160	1.7.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
017	SF040401170	2.	**Hitelek**											
018	SF040401180	2.1.	Jegybank											
019	SF040401190	2.2.	Államháztartás											
020	SF040401200	2.2.1.	ebből: központi kormányzat											
021	SF040401210	2.2.2.	helyi önkormányzat											
022	SF040401220	2.3.	Hitelintézetek											
023	SF040401230	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatatok											
024	SF040401240	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
025	SF040401250	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
026	SF040401260	2.7.	Háztartás											
027	SF040401270	2.8.	Külföld											
028	SF040401280	2.8.1.	Államháztartás											
029	SF040401290	2.8.2.	Hitelintézetek											
030	SF040401300	2.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
031	SF040401310	2.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok											
032	SF040401320	2.8.5.	Háztartások											
033	SF040401330	2.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények											
034	SF040401340	3.	**Előlegek**											
035	SF040401350	4.	**Jegybanki és bankközi betétek**											
036	SF040401360	4.1.	Jegybank											
037	SF040401370	4.2.	Hitelintézetek											
038	SF040401380	4.3.	Külföld											
039	SF040401390	5.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**											
040	SF040401400	5.1.	ebből: Vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök											

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF07HT

A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Összesen

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt vagy elengedett követelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nem teljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód.
								Tárgynegyedévi törlesztés összesen	ebből: előtörlesztés													
				bruttó érték	nettó érték					bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
001	SF07HT010	1.	**Hitelek**																			
002	SF07HT020	1.1.	Jegybank																			
003	SF07HT030	1.2.	Államháztartás																			
004	SF07HT040	1.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
005	SF07HT050	1.2.2.	helyi önkormányzat																			
006	SF07HT060	1.3.	Hitelintézetek																			
007	SF07HT070	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	SF07HT080	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	SF07HT090	1.5.*.1.	080-ból: KKV																			
010	SF07HT100	1.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
011	SF07HT110	1.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
012	SF07HT120	1.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
013	SF07HT130	1.5.*.2.	080-ból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	SF07HT140	1.5.*.3.	080-ból: projektfinanszírozási hitel																			
015	SF07HT150	1.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	SF07HT155	1.5.*.4.	080-ból: Money market típusú hitel																			
017	SF07HT160	1.5.1.	Forgóeszköz hitel																			
018	SF07HT170	1.5.2.	Beruházási hitel																			
019	SF07HT180	1.5.3.	Egyéb hitel																			
020	SF07HT190	1.6.	Háztartások																			
021	SF07HT200	1.6.*	190-ből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
022	SF07HT205	1.6.**	190-ből: nem lakóingatlanal fedezett jelzáloghitelek																			
023	SF07HT210	1.6.***	190-ből: fogyasztási hitelek																			
024	SF07HT220	1.6.1.	Háztartások - lakosság																			
025	SF07HT230	1.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
026	SF07HT240	1.6.2.	Háztartások - önálló vállalkozók																			
027	SF07HT250	1.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
028	SF07HT260	1.8.	Külföld																			
029	SF07HT265	1.8.1.	Államháztartás																			
030	SF07HT270	1.8.2.	Hitelintézetek																			
031	SF07HT275	1.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
032	SF07HT280	1.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
033	SF07HT290	1.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
034	SF07HT300	1.8.5.	Háztartások																			
035	SF07HT310	1.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
036	SF07HT311	1.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
037	SF07HT315	1.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
038	SF07HT320	2.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSOK SZERINTI ÖSSZETÉTELE**																			
039	SF07HT330	2.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
040	SF07HT340	2.2.	Lakáshitel - támogatott																			
041	SF07HT350	2.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
042	SF07HT360	2.4.	Személyi hitel																			
043	SF07HT370	2.5.	Gépjárműhitel																			
044	SF07HT380	2.6.	Folyószámla hitel																			
045	SF07HT390	2.6.1.	- ebből kártyahitel																			
046	SF07HT400	2.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
047	SF07HT410	2.7.1.	- ebből kártyahitel																			
048	SF07HT420	2.8.	Egyéb hitel																			
049	SF07HT430	3.1.	Háztartásoknak nyújtott hitelekből: - kombinált konstrukciók																			
050	SF07HT440	3.2.	- LTP-vel kombinált konstrukciók																			
051	SF07HT450	3.3.	- egyéb kombinált konstrukciók																			
052	SF07HT460	4.	Az adott negyedévben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő tőketörlesztések összege																			
053	SF07HT470	5.	Az adott negyedévben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő kamattörlesztések összege																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF07HA

A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Forint

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt vagy elengedett követelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nem teljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód.
				bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	ebből: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	z
001	SF07HA010	1.	**Hitelek**																			
002	SF07HA020	1.1.	Jegybank																			
003	SF07HA030	1.2.	Államháztartás																			
004	SF07HA040	1.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
005	SF07HA050	1.2.2.	helyi önkormányzat																			
006	SF07HA060	1.3.	Hitelintézetek																			
007	SF07HA070	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	SF07HA080	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	SF07HA090	1.5.*.1.	080-ból: KKV																			
010	SF07HA100	1.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
011	SF07HA110	1.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
012	SF07HA120	1.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
013	SF07HA130	1.5.*.2.	080-ból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	SF07HA140	1.5.*.3.	080-ból: projektfinanszírozási hitel																			
015	SF07HA150	1.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	SF07HA155	1.5.*.4.	080-ból: Money market típusú hitel																			
017	SF07HA160	1.5.1.	Forgóeszköz hitel																			
018	SF07HA170	1.5.2.	Beruházási hitel																			
019	SF07HA180	1.5.3.	Egyéb hitel																			
020	SF07HA190	1.6.	Háztartások																			
021	SF07HA200	1.6.*	190-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
022	SF07HT205	1.6.**	190-ból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
023	SF07HA210	1.6.***	190-ból: fogyasztási hitelek																			
024	SF07HA220	1.6.1.	Háztartások - lakosság																			
025	SF07HA230	1.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
026	SF07HA240	1.6.2.	Háztartások - önálló vállalkozók																			
027	SF07HA250	1.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
028	SF07HA260	1.8.	Külföld																			
029	SF07HT265	1.8.1.	Államháztartás																			
030	SF07HA270	1.8.2.	Hitelintézetek																			
031	SF07HT275	1.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
032	SF07HA280	1.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
033	SF07HA290	1.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
034	SF07HA300	1.8.5.	Háztartások																			
035	SF07HA310	1.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
036	SF07HT311	1.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
037	SF07HT315	1.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
038	SF07HA320	2.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSOK SZERINTI ÖSSZETÉTELE**																			
039	SF07HA330	2.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
040	SF07HA340	2.2.	Lakáshitel - támogatott																			
041	SF07HA350	2.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
042	SF07HA360	2.4.	Személyi hitel																			
043	SF07HA370	2.5.	Gépjárműhitel																			
044	SF07HA380	2.6.	Folyószámla hitel																			
045	SF07HA390	2.6.1.	- ebből kártyahitel																			
046	SF07HA400	2.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
047	SF07HA410	2.7.1.	- ebből kártyahitel																			
048	SF07HA420	2.8.	Egyéb hitel																			
049	SF07HA430	3.1.	Háztartásoknak nyújtott hitelekből: - kombinált konstrukciók																			
050	SF07HA440	3.2.	- LTP-vel kombinált konstrukciók																			
051	SF07HA450	3.3.	- egyéb kombinált konstrukciók																			
052	SF07HA460	4.	Az adott negyedévben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő tőketörlesztések összege																			
053	SF07HA470	5.	Az adott negyedévben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő kamattörlesztések összege																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF07HB

A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Deviza

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt vagy elengedett követelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nem teljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód.
				bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	ebből: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190
001	SF07HB010	1.	**Hitelek**																			
002	SF07HB020	1.1.	Jegybank																			
003	SF07HB030	1.2.	Államháztartás																			
004	SF07HB040	1.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
005	SF07HB050	1.2.2.	helyi önkormányzat																			
006	SF07HB060	1.3.	Hitelintézetek																			
007	SF07HB070	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	SF07HB080	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	SF07HB090	1.5.*.1.	080-ból: KKV																			
010	SF07HB100	1.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
011	SF07HB110	1.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
012	SF07HB120	1.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
013	SF07HB130	1.5.*.2.	080-ból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	SF07HB140	1.5.*.3.	080-ból: projektfinanszírozási hitel																			
015	SF07HB150	1.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	SF07HB155	1.5.*.4.	080-ból: Money market típusú hitel																			
017	SF07HB160	1.5.1.	Forgóeszköz hitel																			
018	SF07HB170	1.5.2.	Beruházási hitel																			
019	SF07HB180	1.5.3.	Egyéb hitel																			
020	SF07HB190	1.6.	Háztartások																			
021	SF07HB200	1.6.*	190-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
022	SF07HT205	1.6.**	190-ból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
023	SF07HB210	1.6.***	190-ból: fogyasztási hitelek																			
024	SF07HB220	1.6.1.	Háztartások - lakosság																			
025	SF07HB230	1.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
026	SF07HB240	1.6.2.	Háztartások - önálló vállalkozók																			
027	SF07HB250	1.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
028	SF07HB260	1.8.	Külföld																			
029	SF07HT265	1.8.1.	Államháztartás																			
030	SF07HB270	1.8.2.	Hitelintézetek																			
031	SF07HT275	1.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
032	SF07HB280	1.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
033	SF07HB290	1.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
034	SF07HB300	1.8.5.	Háztartások																			
035	SF07HB310	1.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
036	SF07HT311	1.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
037	SF07HT315	1.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
038	SF07HB320	2.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSOK SZERINTI ÖSSZETÉTELE**																			
039	SF07HB330	2.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
040	SF07HB340	2.2.	Lakáshitel - támogatott																			
041	SF07HB350	2.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
042	SF07HB360	2.4.	Személyi hitel																			
043	SF07HB370	2.5.	Gépjárműhitel																			
044	SF07HB380	2.6.	Folyószámla hitel																			
045	SF07HB390	2.6.1.	- ebből kártyahitel																			
046	SF07HB400	2.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
047	SF07HB410	2.7.1.	- ebből kártyahitel																			
048	SF07HB420	2.8.	Egyéb hitel																			
049	SF07HB430	3.1.	Háztartásoknak nyújtott hitelekből: - kombinált konstrukciók																			
050	SF07HB440	3.2.	- LTP-vel kombinált konstrukciók																			
051	SF07HB450	3.3.	- egyéb kombinált konstrukciók																			
052	SF07HB460	4.	Az adott negyedévben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő tőketörlesztések összege																			
053	SF07HB470	5.	Az adott negyedévben a kombinált konstrukciókra fizetett/fizetendő kamattörlesztések összege																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF0801

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték				A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Mód
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Fedezeti elszámolások		
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	037	040	z
001	SF0801010	1.	**Származtatott ügyletek**						
002	SF0801020	2.	**Rövid pozíciók**						
003	SF0801030	2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok						
004	SF0801040	2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
005	SF0801050	3.	**Betétek**						
006	SF0801060	3.1.	Központi bank						
007	SF0801070	3.1.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
008	SF0801080	3.1.2.	*Lekötött betétek*						
009	SF0801090	3.1.3.	*Felmondható betétek*						
010	SF0801100	3.1.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
011	SF0801110	3.2.	Államháztartás						
012	SF0801120	3.2.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
013	SF0801130	3.2.2.	*Lekötött betétek*						
014	SF0801140	3.2.3.	*Felmondható betétek*						
015	SF0801150	3.2.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
016	SF0801160	3.3.	Hitelintézetek						
017	SF0801170	3.3.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
018	SF0801180	3.3.2.	*Lekötött betétek*						
019	SF0801190	3.3.3.	*Felmondható betétek*						
020	SF0801200	3.3.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
021	SF0801210	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok						
022	SF0801220	3.4.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
023	SF0801230	3.4.2.	*Lekötött betétek*						
024	SF0801240	3.4.3.	*Felmondható betétek*						
025	SF0801250	3.4.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
026	SF0801260	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok						
027	SF0801270	3.5.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
028	SF0801280	3.5.2.	*Lekötött betétek*						
029	SF0801290	3.5.3.	*Felmondható betétek*						
030	SF0801300	3.5.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
031	SF0801310	3.6.	Háztartások						
032	SF0801320	3.6.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
033	SF0801330	3.6.2.	*Lekötött betétek*						
034	SF0801340	3.6.3.	*Felmondható betétek*						
035	SF0801350	3.6.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
036	SF0801360	3.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények						
037	SF0801370	3.7.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
038	SF0801380	3.7.2.	*Lekötött betétek*						
039	SF0801390	3.7.3.	*Felmondható betétek*						
040	SF0801400	3.7.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
041	SF0801410	3.8.	Külföld						
042	SF0801415	3.8.1.	Központi bank						
043	SF0801420	3.8.1.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
044	SF0801425	3.8.1.2.	*Lekötött betétek*						
045	SF0801430	3.8.1.3.	*Felmondható betétek*						
046	SF0801435	3.8.1.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
047	SF0801440	3.8.2.	Államháztartás						
048	SF0801445	3.8.2.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
049	SF0801450	3.8.2.2.	*Lekötött betétek*						
050	SF0801455	3.8.2.3.	*Felmondható betétek*						
051	SF0801460	3.8.2.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
052	SF0801465	3.8.3.	Hitelintézetek						
053	SF0801470	3.8.3.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
054	SF0801475	3.8.3.2.	*Lekötött betétek*						
055	SF0801480	3.8.3.3.	*Felmondható betétek*						
056	SF0801485	3.8.3.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
057	SF0801490	3.8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok						
058	SF0801495	3.8.4.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
059	SF0801500	3.8.4.2.	*Lekötött betétek*						
060	SF0801505	3.8.4.3.	*Felmondható betétek*						
061	SF0801510	3.8.4.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
062	SF0801515	3.8.5.	Nem pénzügyi vállalatok						
063	SF0801520	3.8.5.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
064	SF0801525	3.8.5.2.	*Lekötött betétek*						
065	SF0801530	3.8.5.3.	*Felmondható betétek*						
066	SF0801535	3.8.5.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
067	SF0801540	3.8.6.	Háztartások						
068	SF0801545	3.8.6.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
069	SF0801550	3.8.6.2.	*Lekötött betétek*						
070	SF0801555	3.8.6.3.	*Felmondható betétek*						
071	SF0801560	3.8.6.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
072	SF0801565	3.8.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények						
073	SF0801570	3.8.7.1.	*Folyószámlák / egynapos betétek*						
074	SF0801575	3.8.7.2.	*Lekötött betétek*						
075	SF0801580	3.8.7.3.	*Felmondható betétek*						
076	SF0801585	3.8.7.4.	*Visszavásárlási megállapodások*						
077	SF0801590	4.	**Felvett hitelek**						
078	SF0801595	4.1.	Központi bank						
079	SF0801600	4.2.	Államháztartás						
080	SF0801605	4.3.	Hitelintézetek						
081	SF0801610	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok						
082	SF0801615	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok						
083	SF0801620	4.6.	Háztartások						
084	SF0801625	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények						
085	SF0801630	4.8.	Külföld						
086	SF0801635	4.8.1.	Központi bank						
087	SF0801640	4.8.2.	Államháztartás						
088	SF0801645	4.8.3.	Hitelintézetek						
089	SF0801650	4.8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok						
090	SF0801655	4.8.5.	Nem pénzügyi vállalatok						
091	SF0801660	4.8.6.	Háztartások						
092	SF0801665	4.8.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények						
093	SF0801670	5.	**Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**						
094	SF0801675	5.1.	Letéti jegyek						
095	SF0801680	5.2.	Eszközfedezetű értékpapírok						
096	SF0801685	5.3.	Fedezett kötvények						
097	SF0801690	5.4.	Hibrid szerződések						
098	SF0801695	5.5.	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
099	SF0801700	5.5.1.	*Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok*						
100	SF0801705	5.5.2.	*Nem átváltható*						
101	SF0801710	6.	**Egyéb pénzügyi kötelezettségek**						
102	SF0801715	6.1.	ebből: lízing kötelezettségek						
103	SF0801720	7.	**PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK**						

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF0802

Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték		
				Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értéken	Mód
				1	2	3
				010	020	z
001	SF0802010	1.	Betétek			
002	SF0802015	2.	Felvett hitelek			
003	SF0802020	3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
004	SF0802030	4.	ALÁRENDELT PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN			

SF0901

Mérlegen kívüli kitettségek – adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke			Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségekre és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék			IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák		Valós értéken értékelt egyéb elkötelezettségek és pénzügyi garanciák		Mód
				Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Névérték	Céltartalék	Névérték	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nem teljesítő elkötelezettségek esetében	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
				010	020	030	040	050	060	100	110	120	130	z
001	SF0901010	1.	**Adott hitelnyújtási elkötelezettségek**											
002	SF0901021	1.*	ebből: nem teljesítő kitettségek											
003	SF0901030	1.1.	Központi bank											
004	SF0901040	1.2.	Államháztartás											
005	SF0901050	1.3.	Hitelintézetek											
006	SF0901060	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
007	SF0901070	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
008	SF0901080	1.6.	Háztartások											
009	SF0901082	1.7.	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények											
010	SF0901085	1.8.	Külföld											
011	SF0901090	2.	**Adott pénzügyi garanciák**											
012	SF0901101	2.*	ebből: nem teljesítő kitettségek											
013	SF0901110	2.1.	Központi bank											
014	SF0901120	2.2.	Államháztartás											
015	SF0901130	2.3.	Hitelintézetek											
016	SF0901140	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
017	SF0901150	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
018	SF0901160	2.6.	Háztartások											
019	SF0901162	2.7.	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények											
020	SF0901165	2.8.	Külföld											
021	SF0901170	3.	**Egyéb adott elkötelezettségek**											
022	SF0901181	3.*	ebből: nem teljesítő kitettségek											
023	SF0901190	3.1.	Központi bank											
024	SF0901200	3.2.	Államháztartás											
025	SF0901210	3.3.	Hitelintézetek											
026	SF0901220	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
027	SF0901230	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
028	SF0901240	3.6.	Háztartások											
029	SF0901242	3.7.	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények											
030	SF0901245	3.8.	Külföld											

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF0902

Mérlegen kívüli követelések – kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Mód.
				1	2	3
				010	020	z
001	SF0902010	1.	**Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek**			
002	SF0902020	1.1.	Központi bank			
003	SF0902030	1.2.	Államháztartás			
004	SF0902040	1.3.	Hitelintézetek			
005	SF0902050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
006	SF0902060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok			
007	SF0902070	1.6.	Háztartások			
008	SF0902072	1.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
009	SF0902075	1.8.	Külföld			
010	SF0902080	2.	**Kapott pénzügyi garanciák**			
011	SF0902090	2.1.	Központi bank			
012	SF0902100	2.2.	Államháztartás			
013	SF0902110	2.3.	Hitelintézetek			
014	SF0902120	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
015	SF0902130	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok			
016	SF0902140	2.6.	Háztartások			
017	SF0902142	2.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
018	SF0902145	2.8.	Külföld			
019	SF0902150	3.	**Egyéb kapott elkötelezettségek**			
020	SF0902160	3.1.	Központi bank			
021	SF0902170	3.2.	Államháztartás			
022	SF0902180	3.3.	Hitelintézetek			
023	SF0902190	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok			
024	SF0902200	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok			
025	SF0902210	3.6.	Háztartások			
026	SF0902212	3.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények			
027	SF0902215	3.8.	Külföld			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF12

Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalék változása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Nyitó állomány	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszertan változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány	Korábbi leírt összegekhez kapcsolódó, közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt megtérülések	Közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt leírás	Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kivezetéséből származó nyereség/veszteség	Mód
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				010	020	030	040	050	070	080	090	100	110	120	125	z
001	SF12010	1.	**Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)**													
002	SF12020	1.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
003	SF12030	1.1.1.	Központi bank													
004	SF12040	1.1.2.	Államháztartás													
005	SF12050	1.1.3.	Hitelintézetek													
006	SF12060	1.1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
007	SF12070	1.1.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
008	SF12080	1.1.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
009	SF12090	1.1.7.	Külföld													
010	SF12100	1.2.	Hitelek													
011	SF12110	1.2.1.	Központi bank													
012	SF12120	1.2.2.	Államháztartás													
013	SF12130	1.2.3.	Hitelintézetek													
014	SF12140	1.2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
015	SF12150	1.2.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
016	SF12160	1.2.6.	Háztartások													
017	SF12170	1.2.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
018	SF12180	1.2.8.	Külföld													
019	SF12210	1.3.	Előlegek													
020	SF12200	1.4.	Jegybanki és bankközi betétek													
021	SF12210	1.4.1.	Központi bank													
022	SF12220	1.4.2.	Hitelintézetek													
023	SF12230	1.4.3.	Külföld													
024	SF12240	1.*	SF12010-ből: csoportosan értékelt eszközökre													
025	SF12250	1.**	SF12010-ből: egyedileg értékelt eszközökre													
026	SF12260	2.	**Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvesztettek (2. szakasz)**													
027	SF12270	2.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
028	SF12280	2.1.1.	Központi bank													
029	SF12290	2.1.2.	Államháztartás													
030	SF12300	2.1.3.	Hitelintézetek													
031	SF12310	2.1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
032	SF12320	2.1.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
033	SF12330	2.1.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
034	SF12340	2.1.7.	Külföld													
035	SF12350	2.2.	Hitelek													
036	SF12360	2.2.1.	Központi bank													
037	SF12370	2.2.2.	Államháztartás													
038	SF12380	2.2.3.	Hitelintézetek													
039	SF12390	2.2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
040	SF12400	2.2.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
041	SF12410	2.2.6.	Háztartások													
042	SF12420	2.2.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
043	SF12430	2.2.8.	Külföld													
044	SF12440	2.3.	Előlegek													
045	SF12450	2.4.	Jegybanki és bankközi betétek													
046	SF12460	2.4.1.	Központi bank													
047	SF12470	2.4.2.	Hitelintézetek													
048	SF12480	2.4.3.	Külföld													
049	SF12490	2.*	SF12260-ból: csoportosan értékelt eszközökre													
050	SF12500	2.**	SF12260-ból: egyedileg értékelt eszközökre													
051	SF12510	2.***	SF12260-ból: nem teljesítő													
052	SF12520	3.	**Értékvesztett pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés (3. szakasz)**													
053	SF12530	3.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
054	SF12540	3.1.1.	Központi bank													
055	SF12550	3.1.2.	Államháztartás													
056	SF12560	3.1.3.	Hitelintézetek													
057	SF12570	3.1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
058	SF12580	3.1.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
059	SF12590	3.1.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
060	SF12600	3.1.7.	Külföld													
061	SF12610	3.2.	Hitelek													
062	SF12620	3.2.1.	Központi bank													
063	SF12630	3.2.2.	Államháztartás													
064	SF12640	3.2.3.	Hitelintézetek													
065	SF12650	3.2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
066	SF12660	3.2.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
067	SF12670	3.2.6.	Háztartások													
068	SF12680	3.2.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
069	SF12690	3.2.8.	Külföld													
070	SF12700	3.3.	Előlegek													
071	SF12710	3.4.	Jegybanki és bankközi betétek													
072	SF12720	3.4.1.	Központi bank													
073	SF12730	3.4.2.	Hitelintézetek													
074	SF12740	3.4.3.	Külföld													
075	SF12750	3.*	SF12520-ból: csoportosan értékelt eszközökre													
076	SF12760	3.**	SF12520-ból: egyedileg értékelt eszközökre													
077	SF12770	4.	**Értékvesztés összesen**													
078	SF12780	5.1.	Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (1. Szint)													
079	SF12790	5.2.	Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (2. Szint)													
080	SF12800	5.2.1.	ebből: nem teljesítő													
081	SF12810	5.3.	Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (3. Szint)													
082	SF12820	6.	**Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen**													

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1301

Kapott biztosítékok és garanciák – Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege							Mód
				Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek				Kapott pénzügyi garanciák	
				Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök, betétek [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]	Ingó vagyontárgy	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
				1	2	3	4	5	6	7	8
				010	020	030	031	032	040	050	z
001	SF1301010	1.	**Hitelek**								
002	SF1301020	1.1.	010-ből: Egyéb pénzügyi vállalatok								
003	SF1301030	1.2.	010-ből: Nem pénzügyi vállalatok								
004	SF1301035	1.2.1.	030-ból: KKV								
005	SF1301036	1.2.1.1.	035-ből: kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitel								
006	SF1301037	1.2.2.	030-ból: kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitel KKV szektor kivételével								
007	SF1301040	1.3.	010-ből: Háztartások								
008	SF1301050	1.3.1.	040-ből: Lakáscélú hitelek								
009	SF1301060	1.3.2.	040-ből: Fogyasztási hitelek								

SF13021

Kapott biztosítékok és garanciák – Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett és az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a mérlegben szereplő biztosítékok állománya

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	SF13021010	1.	Ingatlanok, gépek, berendezések (IAS 16)		
002	SF13021020	2.	Eszközök, kivéve az IAS 16 szerinti ingatlanok, gépek, berendezések		
003	SF13021030	2.1.	Lakóingatlan		
004	SF13021040	2.2.	Kereskedelmi ingatlan		
005	SF13021050	2.3.	Ingó vagyontárgy		
006	SF13021060	2.4.	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
007	SF13021070	2.5.	Egyéb		
008	SF13021080	3.	**Összesen**		

SF13031

Kapott biztosítékok és garanciák – Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok állománya

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	SF13031010	1.	Ingatlanok, gépek, berendezések (IAS 16)		
002	SF13031020	2.	Eszközök, kivéve az IAS 16 szerinti ingatlanok, gépek, berendezések		
003	SF13031030	2.1.	Lakóingatlan		
004	SF13031040	2.2.	Kereskedelmi ingatlan		
005	SF13031050	2.3.	Ingó vagyontárgy		
006	SF13031060	2.4.	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
007	SF13031070	2.5.	Egyéb		
008	SF13031080	3.	**Összesen**		

SF14

Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Valós érték hierarchia			Valós érték változása az időszak alatt		A valósérték-változás halmozott összege adózás előtt			Mód.
				1. szint	2. szint	3. szint	2. szint	3. szint	1. szint	2. szint	3. szint	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9
				010	020	030	040	050	060	070	080	z
001	SF14009	**1.**	**ESZKÖZÖK**									
002	SF14010	1.1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**									
003	SF14020	1.1.1.	Származtatott ügyletek									
004	SF14030	1.1.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
005	SF14040	1.1.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
006	SF14050	1.1.4.	Hitelek									
007	SF14051	1.1.5.	Előlegek									
008	SF14052	1.1.6.	Jegybanki és bankközi betétek									
009	SF14053	1.2.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**									
010	SF14054	1.2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
011	SF14055	1.2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
012	SF14056	1.2.3.	Hitelek									
013	SF14057	1.2.4.	Előlegek									
014	SF14058	1.2.5.	Jegybanki és bankközi betétek									
015	SF14060	1.3.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**									
016	SF14080	1.3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
017	SF14090	1.3.3.	Hitelek									
018	SF14091	1.3.4.	Előlegek									
019	SF14092	1.3.5.	Jegybanki és bankközi betétek									
020	SF14100	1.4.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**									
021	SF14110	1.4.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
022	SF14120	1.4.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
023	SF14130	1.4.3.	Hitelek									
024	SF14131	1.4.4.	Előlegek									
025	SF14132	1.4.5.	Jegybanki és bankközi betétek									
026	SF14140	1.5.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**									
027	SF14149	**2.**	**KÖTELEZETTSÉGEK**									
028	SF14150	2.1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**									
029	SF14160	2.1.1.	Származtatott ügyletek									
030	SF14170	2.1.2.	Rövid pozíciók									
031	SF14180	2.1.3.	Betétek									
032	SF14185	2.1.4.	Felvett hitelek									
033	SF14190	2.1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
034	SF14200	2.1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek									
035	SF14210	2.2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**									
036	SF14220	2.2.1.	Betétek									
037	SF14225	2.2.2.	Felvett hitelek									
038	SF14230	2.2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
039	SF14240	2.2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek									
040	SF14250	2.3.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1801

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																		
					Teljesítő kitettségek							Nem teljesítő kitettségek										
							a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint								
				Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	020. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	020. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	070. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	070. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	070. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	061	062	070	080	090	100	110	120	130	140	150	155	160
001	SF1801010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																			
002	SF1801020	1.1.	Jegybank																			
003	SF1801030	1.2.	Hitelintézetek																			
004	SF1801040	1.3.	Külföld																			
005	SF1801050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																			
006	SF1801060	2.1.	Jegybank																			
007	SF1801070	2.2.	Államháztartás																			
008	SF1801080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
009	SF1801090	2.2.2.	helyi önkormányzat																			
010	SF1801100	2.3.	Hitelintézetek																			
011	SF1801110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
012	SF1801120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
013	SF1801130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
014	SF1801140	2.7.	Külföld																			
015	SF1801150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																			
016	SF1801160	3.1.	Jegybank																			
017	SF1801170	3.2.	Hitelintézetek																			
018	SF1801180	3.3.	Külföld																			
019	SF1801190	4.	**Hitelek**																			
020	SF1801200	4.1.	Jegybank																			
021	SF1801210	4.2.	Államháztartás																			
022	SF1801220	4.2.1.	ebből központi kormányzat																			
023	SF1801230	4.2.2.	helyi önkormányzat																			
024	SF1801240	4.3.	Hitelintézetek																			
025	SF1801250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
026	SF1801260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
027	SF1801270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
028	SF1801280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
029	SF1801290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
030	SF1801300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
031	SF1801310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
032	SF1801320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
033	SF1801330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett																			
034	SF1801340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																			
035	SF1801350	4.5.2.	Beruházási hitel																			
036	SF1801360	4.5.3.	Egyéb hitel																			
037	SF1801370	4.6.	Háztartások																			
038	SF1801380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett																			
039	SF1801385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																			
040	SF1801390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
041	SF1801400	4.6.1.	Lakosság																			
042	SF1801410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
043	SF1801420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																			
044	SF1801430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
045	SF1801440	4.8.	Külföld																			
046	SF1801445	4.8.1.	Államháztartás																			
047	SF1801450	4.8.2.	Hitelintézetek																			
048	SF1801455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
049	SF1801460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
050	SF1801470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
051	SF1801480	4.8.5.	Háztartások																			
052	SF1801490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett																			
053	SF1801491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
054	SF1801495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
055	SF1801500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																			
056	SF1801510	6.1.	**Hitelmvűítási elkötelezettségek**																			
057	SF1801520	6.2.	**Pénzügyi garanciavállalások**																			
058	SF1801530	6.3.	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																			
059	SF1801540	7.	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (510+520+530)**																			
060	SF1801550	8.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																			
061	SF1801560	8.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
062	SF1801570	8.2.	Lakáshitel - támogatott																			
063	SF1801580	8.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
064	SF1801590	8.4.	Személyi hitel																			
065	SF1801600	8.5.	Gépjárműhitel																			
066	SF1801610	8.6.	Folyószámla hitel																			
067	SF1801620	8.6.1.	- ebből kártyahitel																			
068	SF1801630	8.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
069	SF1801640	8.7.1.	- ebből kártyahitel																			
070	SF1801650	8.8.	Egyéb hitel																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1801

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék																		
Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után							Nem teljesítő kitettségek után										
			a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	180. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	180. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	230. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	230. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	230. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
170	180	190	200	210	220	221	222	230	240	250	260	270	280	290	300	301	302	303

SF1801

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen (folytatás)

Nagyságrend: forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig																			
	Teljesítő kitettségek után							Nem teljesítő kitettségek után											
			a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint									
Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	320. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	320. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	370. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	370. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	Mód.
39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
310	320	330	340	350	360	361	362	370	380	390	400	410	420	430	440	441	442	z

SF1802

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																		
				Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek							Nem teljesítő kitettségek										
					Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			020. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	020. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							070. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	070. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	070. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)
							30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap					30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	061	062	070	080	090	100	110	120	130	140	150	155	160
001	SF1802010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																			
002	SF1802020	1.1.	Jegybank																			
003	SF1802030	1.2.	Hitelintézetek																			
004	SF1802040	1.3.	Külföld																			
005	SF1802050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																			
006	SF1802060	2.1.	Jegybank																			
007	SF1802070	2.2.	Államháztartás																			
008	SF1802080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
009	SF1802090	2.2.2.	helyi önkormányzat																			
010	SF1802100	2.3.	Hitelintézetek																			
011	SF1802110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
012	SF1802120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
013	SF1802130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
014	SF1802140	2.7.	Külföld																			
015	SF1802150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																			
016	SF1802160	3.1.	Jegybank																			
017	SF1802170	3.2.	Hitelintézetek																			
018	SF1802180	3.3.	Külföld																			
019	SF1802190	4.	**Hitelek**																			
020	SF1802200	4.1.	Jegybank																			
021	SF1802210	4.2.	Államháztartás																			
022	SF1802220	4.2.1.	ebből központi kormányzat																			
023	SF1802230	4.2.2.	helyi önkormányzat																			
024	SF1802240	4.3.	Hitelintézetek																			
025	SF1802250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
026	SF1802260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
027	SF1802270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
028	SF1802280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
029	SF1802290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
030	SF1802300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
031	SF1802310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
032	SF1802320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
033	SF1802330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett																			
034	SF1802340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																			
035	SF1802350	4.5.2.	Beruházási hitel																			
036	SF1802360	4.5.3.	Egyéb hitel																			
037	SF1802370	4.6.	Háztartások																			
038	SF1802380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett																			
039	SF1802385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
040	SF1802390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
041	SF1802400	4.6.1.	Lakosság																			
042	SF1802410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
043	SF1802420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																			
044	SF1802430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
045	SF1802440	4.8.	Külföld																			
046	SF1802445	4.8.1.	Államháztartás																			
047	SF1802450	4.8.2.	Hitelintézetek																			
048	SF1802455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
049	SF1802460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
050	SF1802470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
051	SF1802480	4.8.5.	Háztartások																			
052	SF1802490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett																			
053	SF1802491	4.8.5.2.	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
054	SF1802495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
055	SF1802500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																			
056	SF1802510	6.1.	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																			
057	SF1802520	6.2.	**Pénzügyi garanciavállalások**																			
058	SF1802530	6.3.	**Egyéb múltott kötelezettségvállalások**																			
059	SF1802540	7.	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (510+520+530)**																			
060	SF1802550	8.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																			
061	SF1802560	8.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
062	SF1802570	8.2.	Lakáshitel - támogatott																			
063	SF1802580	8.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
064	SF1802590	8.4.	Személyi hitel																			
065	SF1802600	8.5.	Gépjárműhitel																			
066	SF1802610	8.6.	Folyószámla hitel																			
067	SF1802620	8.6.1.	- ebből kártyahitel																			
068	SF1802630	8.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
069	SF1802640	8.7.1.	- ebből kártyahitel																			
070	SF1802650	8.8.	Egyéb hitel																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1802

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint (folytatás)

Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék																	
	Teljesítő kitettségek után							Nem teljesítő kitettségek után										
			a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	180. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	180. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	230. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	230. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	230. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
170	180	190	200	210	220	221	222	230	240	250	260	270	280	290	300	301	302	303

SF1802

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint (folytatás)

Nagyságrend: forint

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig																	Mód.
	Teljesítő kitettségek után							Nem teljesítő kitettségek után										
			a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	320. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	320. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	370. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	370. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	
39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
310	320	330	340	350	360	361	362	370	380	390	400	410	420	430	440	441	442	z

SF1803

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																		
				Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek					020. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	020. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek								070. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	070. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	070. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)
					Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint								
							30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap					30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	061	062	070	080	090	100	110	120	130	140	150	155	160
001	SF1803010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																			
002	SF1803020	1.1.	Jegybank																			
003	SF1803030	1.2.	Hitelintézetek																			
004	SF1803040	1.3.	Külföld																			
005	SF1803050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																			
006	SF1803060	2.1.	Jegybank																			
007	SF1803070	2.2.	Államháztartás																			
008	SF1803080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
009	SF1803090	2.2.2.	helyi önkormányzat																			
010	SF1803100	2.3.	Hitelintézetek																			
011	SF1803110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
012	SF1803120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
013	SF1803130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
014	SF1803140	2.7.	Külföld																			
015	SF1803150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																			
016	SF1803160	3.1.	Jegybank																			
017	SF1803170	3.2.	Hitelintézetek																			
018	SF1803180	3.3.	Külföld																			
019	SF1803190	4.	**Hitelek**																			
020	SF1803200	4.1.	Jegybank																			
021	SF1803210	4.2.	Államháztartás																			
022	SF1803220	4.2.1.	ebből központi kormányzat																			
023	SF1803230	4.2.2.	helyi önkormányzat																			
024	SF1803240	4.3.	Hitelintézetek																			
025	SF1803250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
026	SF1803260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
027	SF1803270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
028	SF1803280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
029	SF1803290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
030	SF1803300	4.5.*.1.3.	közepesvállalkozás																			
031	SF1803310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
032	SF1803320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
033	SF1803330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																			
034	SF1803340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																			
035	SF1803350	4.5.2.	Beruházási hitel																			
036	SF1803360	4.5.3.	Egyéb hitel																			
037	SF1803370	4.6.	Háztartások																			
038	SF1803380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett																			
039	SF1803385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
040	SF1803390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
041	SF1803400	4.6.1.	Lakosság																			
042	SF1803410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
043	SF1803420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																			
044	SF1803430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
045	SF1803440	4.8.	Külföld																			
046	SF1803445	4.8.1.	Államháztartás																			
047	SF1803450	4.8.2.	Hitelintézetek																			
048	SF1803455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
049	SF1803460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
050	SF1803470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
051	SF1803480	4.8.5.	Háztartások																			
052	SF1803490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
053	SF1803491	4.8.5.2.	ebből: nem lakóingatlannal fedezett																			
054	SF1803495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
055	SF1803500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																			
056	SF1803510	6.1.	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																			
057	SF1803520	6.2.	**Pénzügyi garanciavállalások**																			
058	SF1803530	6.3.	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																			
059	SF1803540	7.	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK ÖSSZESEN (510+520+530)**																			
060	SF1803550	8.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																			
061	SF1803560	8.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
062	SF1803570	8.2.	Lakáshitel - támogatott																			
063	SF1803580	8.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
064	SF1803590	8.4.	Személyi hitel																			
065	SF1803600	8.5.	Gépjárműhitel																			
066	SF1803610	8.6.	Folyószámla hitel																			
067	SF1803620	8.6.1.	- ebből kártyahitel																			
068	SF1803630	8.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
069	SF1803640	8.7.1.	- ebből kártyahitel																			
070	SF1803650	8.8.	Egyéb hitel																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1803

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza (folytatás)

Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék																	
	Teljesítő kitettségek után							Nem teljesítő kitettségek után										
			a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	180. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	180. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	230. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	230. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	230. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
170	180	190	200	210	220	221	222	230	240	250	260	270	280	290	300	301	302	303

SF1803

Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza (folytatás)

Nagyságrend: forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig																		
Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után							Nem teljesítő kitettségek után										Mód.
			a legrégebbi hátralék szerint							a legrégebbi hátralék szerint								
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	320. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	320. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	370. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	370. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	
39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57
310	320	330	340	350	360	361	362	370	380	390	400	410	420	430	440	441	442	z

SF1901
Átstrukturált kitettségek – Összesen

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																		
					Teljesítő átstrukturált kitettségek						Nem teljesítő átstrukturált kitettségek											
						Fizetési késedelem						Fizetési késedelem										
							a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint									
				Átstrukturált kitettségek összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	020. oszlopból: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	080. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	080. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	080. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	080. oszlopból: nem teljesítő kitettségek átstrukturálása
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	165	170	180
001	SF1901010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																			
002	SF1901020	1.1.	Jegybank																			
003	SF1901030	1.2.	Hitelintézetek																			
004	SF1901040	1.3.	Külföld																			
005	SF1901050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																			
006	SF1901060	2.1.	Jegybank																			
007	SF1901070	2.2.	Államháztartás																			
008	SF1901080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
009	SF1901090	2.2.2.	helyi önkormányzat																			
010	SF1901100	2.3.	Hitelintézetek																			
011	SF1901110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
012	SF1901120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
013	SF1901130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
014	SF1901140	2.7.	Külföld																			
015	SF1901150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																			
016	SF1901160	3.1.	Jegybank																			
017	SF1901170	3.2.	Hitelintézetek																			
018	SF1901180	3.3.	Külföld																			
019	SF1901190	4.	**Hitelek**																			
020	SF1901200	4.1.	Jegybank																			
021	SF1901210	4.2.	Államháztartás																			
022	SF1901220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
023	SF1901230	4.2.2.	helyi önkormányzat																			
024	SF1901240	4.3.	Hitelintézetek																			
025	SF1901250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
026	SF1901260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
027	SF1901270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
028	SF1901280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
029	SF1901290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
030	SF1901300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
031	SF1901310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
032	SF1901320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
033	SF1901330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																			
034	SF1901340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																			
035	SF1901350	4.5.2.	Beruházási hitel																			
036	SF1901360	4.5.3.	Egyéb hitel																			
037	SF1901370	4.6.	Háztartások																			
038	SF1901380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
039	SF1901385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																			
040	SF1901390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
041	SF1901400	4.6.1.	Lakosság																			
042	SF1901410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
043	SF1901420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																			
044	SF1901430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
045	SF1901440	4.8.	Külföld																			
046	SF1901445	4.8.1.	Államháztartás																			
047	SF1901450	4.8.2.	Hitelintézetek																			
048	SF1901455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
049	SF1901460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
050	SF1901470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
051	SF1901480	4.8.5.	Háztartások																			
052	SF1901490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
053	SF1901491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
054	SF1901495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
055	SF1901500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																			
056	SF1901510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																			
057	SF1901520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																			
058	SF1901530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
059	SF1901540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																			
060	SF1901550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
061	SF1901560	7.4.	Személyi hitel																			
062	SF1901570	7.5.	Gépjárműhitel																			
063	SF1901580	7.6.	Folyószámla hitel																			
064	SF1901590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																			
065	SF1901600	7.7.	Árurvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
066	SF1901610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																			
067	SF1901620	7.8.	Egyéb hitel																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1901

Átstrukturált kitettségek – Összesen (folytatás)

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék															
				Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nem teljesítő átstrukturált kitettségek								250. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	250. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)
					Teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Fizetési késedelem				Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Fizetési késedelem								
							a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
						Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
				20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
				190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	321	322
001	SF1901010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																
002	SF1901020	1.1.	Jegybank																
003	SF1901030	1.2.	Hitelintézetek																
004	SF1901040	1.3.	Külföld																
005	SF1901050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																
006	SF1901060	2.1.	Jegybank																
007	SF1901070	2.2.	Államháztartás																
008	SF1901080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																
009	SF1901090	2.2.2.	helyi önkormányzat																
010	SF1901100	2.3.	Hitelintézetek																
011	SF1901110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
012	SF1901120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																
013	SF1901130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
014	SF1901140	2.7.	Külföld																
015	SF1901150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																
016	SF1901160	3.1.	Jegybank																
017	SF1901170	3.2.	Hitelintézetek																
018	SF1901180	3.3.	Külföld																
019	SF1901190	4.	**Hitelek**																
020	SF1901200	4.1.	Jegybank																
021	SF1901210	4.2.	Államháztartás																
022	SF1901220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																
023	SF1901230	4.2.2.	helyi önkormányzat																
024	SF1901240	4.3.	Hitelintézetek																
025	SF1901250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
026	SF1901260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																
027	SF1901270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
028	SF1901280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																
029	SF1901290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																
030	SF1901300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																
031	SF1901310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
032	SF1901320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
033	SF1901330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
034	SF1901340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																
035	SF1901350	4.5.2.	Beruházási hitel																
036	SF1901360	4.5.3.	Egyéb hitel																
037	SF1901370	4.6.	Háztartások																
038	SF1901380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
039	SF1901385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																
040	SF1901390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
041	SF1901400	4.6.1.	Lakosság																
042	SF1901410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
043	SF1901420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																
044	SF1901430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
045	SF1901440	4.8.	Külföld																
046	SF1901445	4.8.1.	Államháztartás																
047	SF1901450	4.8.2.	Hitelintézetek																
048	SF1901455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
049	SF1901460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																
050	SF1901470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																
051	SF1901480	4.8.5.	Háztartások																
052	SF1901490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
053	SF1901491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
054	SF1901495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
055	SF1901500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																
056	SF1901510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																
057	SF1901520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																
058	SF1901530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																
059	SF1901540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																
060	SF1901550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																
061	SF1901560	7.4.	Személyi hitel																
062	SF1901570	7.5.	Gépjárműhitel																
063	SF1901580	7.6.	Folyószámla hitel																
064	SF1901590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																
065	SF1901600	7.7.	Árubaszállítási és egyéb fogyasztási hitel																
066	SF1901610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																
067	SF1901620	7.8.	Egyéb hitel																

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1901

Átstrukturált kitettségek – Összesen (folytatás)

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig																Mód
					Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nem teljesítő átstrukturált kitettségek										
						Fizetési késedelem					Fizetési késedelem									
							a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint								
				Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	390. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	390. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	
				36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
				330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	461	462	z
001	SF1901010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																	
002	SF1901020	1.1.	Jegybank																	
003	SF1901030	1.2.	Hitelintézetek																	
004	SF1901040	1.3.	Külföld																	
005	SF1901050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																	
006	SF1901060	2.1.	Jegybank																	
007	SF1901070	2.2.	Államháztartás																	
008	SF1901080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																	
009	SF1901090	2.2.2.	helyi önkormányzat																	
010	SF1901100	2.3.	Hitelintézetek																	
011	SF1901110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
012	SF1901120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																	
013	SF1901130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
014	SF1901140	2.7.	Külföld																	
015	SF1901150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																	
016	SF1901160	3.1.	Jegybank																	
017	SF1901170	3.2.	Hitelintézetek																	
018	SF1901180	3.3.	Külföld																	
019	SF1901190	4.	**Hitelek**																	
020	SF1901200	4.1.	Jegybank																	
021	SF1901210	4.2.	Államháztartás																	
022	SF1901220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																	
023	SF1901230	4.2.2.	helyi önkormányzat																	
024	SF1901240	4.3.	Hitelintézetek																	
025	SF1901250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
026	SF1901260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																	
027	SF1901270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																	
028	SF1901280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																	
029	SF1901290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																	
030	SF1901300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																	
031	SF1901310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																	
032	SF1901320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																	
033	SF1901330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																	
034	SF1901340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																	
035	SF1901350	4.5.2.	Beruházási hitel																	
036	SF1901360	4.5.3.	Egyéb hitel																	
037	SF1901370	4.6.	Háztartások																	
038	SF1901380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																	
039	SF1901385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																	
040	SF1901390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																	
041	SF1901400	4.6.1.	Lakosság																	
042	SF1901410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																	
043	SF1901420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																	
044	SF1901430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
045	SF1901440	4.8.	Külföld																	
046	SF1901445	4.8.1.	Államháztartás																	
047	SF1901450	4.8.2.	Hitelintézetek																	
048	SF1901455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
049	SF1901460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																	
050	SF1901470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																	
051	SF1901480	4.8.5.	Háztartások																	
052	SF1901490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																	
053	SF1901491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																	
054	SF1901495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
055	SF1901500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																	
056	SF1901510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																	
057	SF1901520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																	
058	SF1901530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																	
059	SF1901540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																	
060	SF1901550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																	
061	SF1901560	7.4.	Személyi hitel																	
062	SF1901570	7.5.	Gépjárműhitel																	
063	SF1901580	7.6.	Folyószámla hitel																	
064	SF1901590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																	
065	SF1901600	7.7.	Árurvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																	
066	SF1901610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																	
067	SF1901620	7.8.	Egyéb hitel																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1902

Átstrukturált kitettségek – Forint

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																		
				Átstrukturált kitettségek összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek						Nem teljesítő átstrukturált kitettségek											
					Teljesítő átstrukturált kitettségek összesen	Fizetési késedelem				020. oszlopból: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek összesen	Fizetési késedelem							080. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	080. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	080. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	080. oszlopból: nem teljesítő kitettségek átstrukturálása
						Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint									
							30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett				
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	165	170	180
001	SF1902010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																			
002	SF1902020	1.1.	Jegybank																			
003	SF1902030	1.2.	Hitelintézetek																			
004	SF1902040	1.3.	Külföld																			
005	SF1902050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																			
006	SF1902060	2.1.	Jegybank																			
007	SF1902070	2.2.	Államháztartás																			
008	SF1902080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
009	SF1902090	2.2.2.	helyi önkormányzat																			
010	SF1902100	2.3.	Hitelintézetek																			
011	SF1902110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
012	SF1902120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
013	SF1902130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
014	SF1902140	2.7.	Külföld																			
015	SF1902150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																			
016	SF1902160	3.1.	Jegybank																			
017	SF1902170	3.2.	Hitelintézetek																			
018	SF1902180	3.3.	Külföld																			
019	SF1902190	4.	**Hitelek**																			
020	SF1902200	4.1.	Jegybank																			
021	SF1902210	4.2.	Államháztartás																			
022	SF1902220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
023	SF1902230	4.2.2.	helyi önkormányzat																			
024	SF1902240	4.3.	Hitelintézetek																			
025	SF1902250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
026	SF1902260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
027	SF1902270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
028	SF1902280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
029	SF1902290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
030	SF1902300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
031	SF1902310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
032	SF1902320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
033	SF1902330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																			
034	SF1902340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																			
035	SF1902350	4.5.2.	Beruházási hitel																			
036	SF1902360	4.5.3.	Egyéb hitel																			
037	SF1902370	4.6.	Háztartások																			
038	SF1902380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
039	SF1902385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																			
040	SF1902390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
041	SF1902400	4.6.1.	Lakosság																			
042	SF1902410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
043	SF1902420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																			
044	SF1902430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
045	SF1902440	4.8.	Külföld																			
046	SF1902445	4.8.1.	Államháztartás																			
047	SF1902450	4.8.2.	Hitelintézetek																			
048	SF1902455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
049	SF1902460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
050	SF1902470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
051	SF1902480	4.8.5.	Háztartások																			
052	SF1902490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
053	SF1902491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
054	SF1902495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
055	SF1902500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																			
056	SF1902510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																			
057	SF1902520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																			
058	SF1902530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
059	SF1902540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																			
060	SF1902550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
061	SF1902560	7.4.	Személyi hitel																			
062	SF1902570	7.5.	Gépjárműhitel																			
063	SF1902580	7.6.	Folyószámla hitel																			
064	SF1902590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																			
065	SF1902600	7.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
066	SF1902610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																			
067	SF1902620	7.8.	Egyéb hitel																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1902

Átstrukturált kitettségek – Forint (folytatás)

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék															
					Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nem teljesítő átstrukturált kitettségek									
						Fizetési késedelem					Fizetési késedelem								
							a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
				Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	250. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	250. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)
				20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
				190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	321	322
001	SF1902010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																
002	SF1902020	1.1.	Jegybank																
003	SF1902030	1.2.	Hitelintézetek																
004	SF1902040	1.3.	Külföld																
005	SF1902050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																
006	SF1902060	2.1.	Jegybank																
007	SF1902070	2.2.	Államháztartás																
008	SF1902080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																
009	SF1902090	2.2.2.	helyi önkormányzat																
010	SF1902100	2.3.	Hitelintézetek																
011	SF1902110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
012	SF1902120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																
013	SF1902130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
014	SF1902140	2.7.	Külföld																
015	SF1902150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																
016	SF1902160	3.1.	Jegybank																
017	SF1902170	3.2.	Hitelintézetek																
018	SF1902180	3.3.	Külföld																
019	SF1902190	4.	**Hitelek**																
020	SF1902200	4.1.	Jegybank																
021	SF1902210	4.2.	Államháztartás																
022	SF1902220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																
023	SF1902230	4.2.2.	helyi önkormányzat																
024	SF1902240	4.3.	Hitelintézetek																
025	SF1902250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
026	SF1902260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																
027	SF1902270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
028	SF1902280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																
029	SF1902290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																
030	SF1902300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																
031	SF1902310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
032	SF1902320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
033	SF1902330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
034	SF1902340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																
035	SF1902350	4.5.2.	Beruházási hitel																
036	SF1902360	4.5.3.	Egyéb hitel																
037	SF1902370	4.6.	Háztartások																
038	SF1902380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
039	SF1902385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																
040	SF1902390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
041	SF1902400	4.6.1.	Lakosság																
042	SF1902410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
043	SF1902420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																
044	SF1902430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
045	SF1902440	4.8.	Külföld																
046	SF1902445	4.8.1.	Államháztartás																
047	SF1902450	4.8.2.	Hitelintézetek																
048	SF1902455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
049	SF1902460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																
050	SF1902470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																
051	SF1902480	4.8.5.	Háztartások																
052	SF1902490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
053	SF1902491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
054	SF1902495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
055	SF1902500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																
056	SF1902510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																
057	SF1902520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																
058	SF1902530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																
059	SF1902540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																
060	SF1902550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																
061	SF1902560	7.4.	Személyi hitel																
062	SF1902570	7.5.	Gépjárműhitel																
063	SF1902580	7.6.	Folyószámla hitel																
064	SF1902590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																
065	SF1902600	7.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																
066	SF1902610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																
067	SF1902620	7.8.	Egyéb hitel																

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1902

Átstrukturált kitettségek – Forint (folytatás)

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig																Mód
					Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nem teljesítő átstrukturált kitettségek										
						Fizetési késedelem					Fizetési késedelem									
							a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint								
				Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	390. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	390. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	
				36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52
				330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	461	462	z
001	SF1902010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																	
002	SF1902020	1.1.	Jegybank																	
003	SF1902030	1.2.	Hitelintézetek																	
004	SF1902040	1.3.	Külföld																	
005	SF1902050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																	
006	SF1902060	2.1.	Jegybank																	
007	SF1902070	2.2.	Államháztartás																	
008	SF1902080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																	
009	SF1902090	2.2.2.	helyi önkormányzat																	
010	SF1902100	2.3.	Hitelintézetek																	
011	SF1902110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
012	SF1902120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																	
013	SF1902130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
014	SF1902140	2.7.	Külföld																	
015	SF1902150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																	
016	SF1902160	3.1.	Jegybank																	
017	SF1902170	3.2.	Hitelintézetek																	
018	SF1902180	3.3.	Külföld																	
019	SF1902190	4.	**Hitelek**																	
020	SF1902200	4.1.	Jegybank																	
021	SF1902210	4.2.	Államháztartás																	
022	SF1902220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																	
023	SF1902230	4.2.2.	helyi önkormányzat																	
024	SF1902240	4.3.	Hitelintézetek																	
025	SF1902250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
026	SF1902260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																	
027	SF1902270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																	
028	SF1902280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																	
029	SF1902290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																	
030	SF1902300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																	
031	SF1902310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																	
032	SF1902320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																	
033	SF1902330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																	
034	SF1902340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																	
035	SF1902350	4.5.2.	Beruházási hitel																	
036	SF1902360	4.5.3.	Egyéb hitel																	
037	SF1902370	4.6.	Háztartások																	
038	SF1902380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																	
039	SF1902385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																	
040	SF1902390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																	
041	SF1902400	4.6.1.	Lakosság																	
042	SF1902410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																	
043	SF1902420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																	
044	SF1902430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
045	SF1902440	4.8.	Külföld																	
046	SF1902445	4.8.1.	Államháztartás																	
047	SF1902450	4.8.2.	Hitelintézetek																	
048	SF1902455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
049	SF1902460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																	
050	SF1902470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																	
051	SF1902480	4.8.5.	Háztartások																	
052	SF1902490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																	
053	SF1902491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																	
054	SF1902495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
055	SF1902500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																	
056	SF1902510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																	
057	SF1902520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																	
058	SF1902530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																	
059	SF1902540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																	
060	SF1902550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																	
061	SF1902560	7.4.	Személyi hitel																	
062	SF1902570	7.5.	Gépjárműhitel																	
063	SF1902580	7.6.	Folyószámla hitel																	
064	SF1902590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																	
065	SF1902600	7.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																	
066	SF1902610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																	
067	SF1902620	7.8.	Egyéb hitel																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1903
Átstrukturált kitettségek – Deviza

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																		
				Átstrukturált kitettségek összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek						Nem teljesítő átstrukturált kitettségek											
					Teljesítő átstrukturált kitettségek összesen	Fizetési késedelem				020. oszlopból: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek összesen	Fizetési késedelem							080. oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	080. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	080. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	080. oszlopból: nem teljesítő kitettségek átstrukturálása
						Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint									
							30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett				
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130	140	150	160	165	170	180
001	SF1903010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																			
002	SF1903020	1.1.	Jegybank																			
003	SF1903030	1.2.	Hitelintézetek																			
004	SF1903040	1.3.	Külföld																			
005	SF1903050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																			
006	SF1903060	2.1.	Jegybank																			
007	SF1903070	2.2.	Államháztartás																			
008	SF1903080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
009	SF1903090	2.2.2.	helyi önkormányzat																			
010	SF1903100	2.3.	Hitelintézetek																			
011	SF1903110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
012	SF1903120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
013	SF1903130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
014	SF1903140	2.7.	Külföld																			
015	SF1903150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																			
016	SF1903160	3.1.	Jegybank																			
017	SF1903170	3.2.	Hitelintézetek																			
018	SF1903180	3.3.	Külföld																			
019	SF1903190	4.	**Hitelek**																			
020	SF1903200	4.1.	Jegybank																			
021	SF1903210	4.2.	Államháztartás																			
022	SF1903220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																			
023	SF1903230	4.2.2.	helyi önkormányzat																			
024	SF1903240	4.3.	Hitelintézetek																			
025	SF1903250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
026	SF1903260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																			
027	SF1903270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
028	SF1903280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																			
029	SF1903290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																			
030	SF1903300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																			
031	SF1903310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
032	SF1903320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
033	SF1903330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																			
034	SF1903340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																			
035	SF1903350	4.5.2.	Beruházási hitel																			
036	SF1903360	4.5.3.	Egyéb hitel																			
037	SF1903370	4.6.	Háztartások																			
038	SF1903380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
039	SF1903385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																			
040	SF1903390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
041	SF1903400	4.6.1.	Lakosság																			
042	SF1903410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
043	SF1903420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																			
044	SF1903430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
045	SF1903440	4.8.	Külföld																			
046	SF1903445	4.8.1.	Államháztartás																			
047	SF1903450	4.8.2.	Hitelintézetek																			
048	SF1903455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
049	SF1903460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																			
050	SF1903470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																			
051	SF1903480	4.8.5.	Háztartások																			
052	SF1903490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
053	SF1903491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
054	SF1903495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
055	SF1903500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																			
056	SF1903510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																			
057	SF1903520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																			
058	SF1903530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																			
059	SF1903540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																			
060	SF1903550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																			
061	SF1903560	7.4.	Személyi hitel																			
062	SF1903570	7.5.	Gépjárműhitel																			
063	SF1903580	7.6.	Folyószámla hitel																			
064	SF1903590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																			
065	SF1903600	7.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																			
066	SF1903610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																			
067	SF1903620	7.8.	Egyéb hitel																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1903

Átstrukturált kitettségek – Deviza (folytatás)

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék															
				Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek					Nem teljesítő átstrukturált kitettségek								250. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	250. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)
						Fizetési késedelem					Fizetési késedelem								
							a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint							
					Teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
				20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
				190	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	321	322
001	SF1903010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																
002	SF1903020	1.1.	Jegybank																
003	SF1903030	1.2.	Hitelintézetek																
004	SF1903040	1.3.	Külföld																
005	SF1903050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																
006	SF1903060	2.1.	Jegybank																
007	SF1903070	2.2.	Államháztartás																
008	SF1903080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																
009	SF1903090	2.2.2.	helyi önkormányzat																
010	SF1903100	2.3.	Hitelintézetek																
011	SF1903110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
012	SF1903120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																
013	SF1903130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
014	SF1903140	2.7.	Külföld																
015	SF1903150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																
016	SF1903160	3.1.	Jegybank																
017	SF1903170	3.2.	Hitelintézetek																
018	SF1903180	3.3.	Külföld																
019	SF1903190	4.	**Hitelek**																
020	SF1903200	4.1.	Jegybank																
021	SF1903210	4.2.	Államháztartás																
022	SF1903220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																
023	SF1903230	4.2.2.	helyi önkormányzat																
024	SF1903240	4.3.	Hitelintézetek																
025	SF1903250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
026	SF1903260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																
027	SF1903270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
028	SF1903280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																
029	SF1903290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																
030	SF1903300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																
031	SF1903310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
032	SF1903320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
033	SF1903330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
034	SF1903340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																
035	SF1903350	4.5.2.	Beruházási hitel																
036	SF1903360	4.5.3.	Egyéb hitel																
037	SF1903370	4.6.	Háztartások																
038	SF1903380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
039	SF1903385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																
040	SF1903390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
041	SF1903400	4.6.1.	Lakosság																
042	SF1903410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
043	SF1903420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																
044	SF1903430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
045	SF1903440	4.8.	Külföld																
046	SF1903445	4.8.1.	Államháztartás																
047	SF1903450	4.8.2.	Hitelintézetek																
048	SF1903455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																
049	SF1903460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																
050	SF1903470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																
051	SF1903480	4.8.5.	Háztartások																
052	SF1903490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
053	SF1903491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
054	SF1903495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
055	SF1903500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																
056	SF1903510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																
057	SF1903520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																
058	SF1903530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																
059	SF1903540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																
060	SF1903550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																
061	SF1903560	7.4.	Személyi hitel																
062	SF1903570	7.5.	Gépjárműhitel																
063	SF1903580	7.6.	Folyószámla hitel																
064	SF1903590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																
065	SF1903600	7.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																
066	SF1903610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																
067	SF1903620	7.8.	Egyéb hitel																

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF1903

Átstrukturált kitettségek – Deviza (folytatás)

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sokód	Hierarchia	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig																	Mód
				Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált kitettségek						Nem teljesítő átstrukturált kitettségek										
						Fizetési késedelem						Fizetési késedelem									
							a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint								
					Teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	390. oszlopból: Pénzügyi instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztettté (2. szakasz)	390. oszlopból: Értékvesztett pénzügyi instrumentumok (3. szakasz)	
				36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	
				330	340	350	360	370	380	390	400	410	420	430	440	450	460	461	462	z	
001	SF1903010	1.	**Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek**																		
002	SF1903020	1.1.	Jegybank																		
003	SF1903030	1.2.	Hitelintézetek																		
004	SF1903040	1.3.	Külföld																		
005	SF1903050	2.	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
006	SF1903060	2.1.	Jegybank																		
007	SF1903070	2.2.	Államháztartás																		
008	SF1903080	2.2.1.	ebből: központi kormányzat																		
009	SF1903090	2.2.2.	helyi önkormányzat																		
010	SF1903100	2.3.	Hitelintézetek																		
011	SF1903110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
012	SF1903120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok																		
013	SF1903130	2.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
014	SF1903140	2.7.	Külföld																		
015	SF1903150	3.	**Jegybanki és bankközi betétek**																		
016	SF1903160	3.1.	Jegybank																		
017	SF1903170	3.2.	Hitelintézetek																		
018	SF1903180	3.3.	Külföld																		
019	SF1903190	4.	**Hitelek**																		
020	SF1903200	4.1.	Jegybank																		
021	SF1903210	4.2.	Államháztartás																		
022	SF1903220	4.2.1.	ebből: központi kormányzat																		
023	SF1903230	4.2.2.	helyi önkormányzat																		
024	SF1903240	4.3.	Hitelintézetek																		
025	SF1903250	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
026	SF1903260	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok																		
027	SF1903270	4.5.*.1	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
028	SF1903280	4.5.*.1.1.	mikrovállalkozás																		
029	SF1903290	4.5.*.1.2.	kisvállalkozás																		
030	SF1903300	4.5.*.1.3.	középvállalkozás																		
031	SF1903310	4.5.*.2	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
032	SF1903320	4.5.*.3	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
033	SF1903330	4.5.*.3.1.	ebből: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
034	SF1903340	4.5.1.	Forgóeszközhitel																		
035	SF1903350	4.5.2.	Beruházási hitel																		
036	SF1903360	4.5.3.	Egyéb hitel																		
037	SF1903370	4.6.	Háztartások																		
038	SF1903380	4.6.*	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
039	SF1903385	4.6.**	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett																		
040	SF1903390	4.6.***	Háztartásból: fogyasztási hitelek																		
041	SF1903400	4.6.1.	Lakosság																		
042	SF1903410	4.6.1.1.	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
043	SF1903420	4.6.2.	Önálló vállalkozók																		
044	SF1903430	4.7.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
045	SF1903440	4.8.	Külföld																		
046	SF1903445	4.8.1.	Államháztartás																		
047	SF1903450	4.8.2.	Hitelintézetek																		
048	SF1903455	4.8.3.	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
049	SF1903460	4.8.4.	Nem pénzügyi vállalatok																		
050	SF1903470	4.8.4.1.	ebből: projektfinanszírozási hitel																		
051	SF1903480	4.8.5.	Háztartások																		
052	SF1903490	4.8.5.1.	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
053	SF1903491	4.8.5.2.	nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
054	SF1903495	4.8.6.	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
055	SF1903500	5.	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (010+050+150+190)**																		
056	SF1903510	6.	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
057	SF1903520	7.	**HÁZTARTÁSOKNAK NYÚJTOTT HITELEK TERMÉKTÍPUSONKÉNTI ÖSSZETÉTELE**																		
058	SF1903530	7.1.	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb																		
059	SF1903540	7.2.	Lakáshitel - támogatott																		
060	SF1903550	7.3.	Szabad felhasználású jelzáloghitel																		
061	SF1903560	7.4.	Személyi hitel																		
062	SF1903570	7.5.	Gépjárműhitel																		
063	SF1903580	7.6.	Folyószámla hitel																		
064	SF1903590	7.6.1.	- ebből kártyahitel																		
065	SF1903600	7.7.	Áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel																		
066	SF1903610	7.7.1.	- ebből kártyahitel																		
067	SF1903620	7.8.	Egyéb hitel																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

SF43

Céltartalékok

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték							Mód.
				Nyugdíj és egyéb munkaviszonnyal kapcsolatos meghatározott juttatási kötelmek	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	Átszervezés	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	Egyéb adott kötelezettségvállalások és garanciák IAS 37 szerint és adott garanciák IFRS 4 szerint	Egyéb céltartalékok	Összesen	
				1	2	3	4	5	6	7	8
				010	020	030	040	055	060	070	z
001	SF43010	1.	**Nyitó egyenleg [könyv szerinti érték január 1-jén]**								
002	SF43020	1.1.	Céltartalékképzés, beleértve a már meglévő céltartalékok növelését								
003	SF43030	1.2.	(-) Felhasznált összegek								
004	SF43040	1.3.	(-) Fel nem használt, az időszak során feloldott összegek								
005	SF43050	1.4.	A diszkontált összeg [az idő múlása] növekedése és a diszkontráta bármilyen változásának hatása								
006	SF43060	1.5.	Egyéb mozgások								
007	SF43070	2.	**Záró egyenleg [könyv szerinti érték az időszak végén]**								

SF46

A sajáttőke-változások kimutatása

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Jegyzett tőke	Névértéken felüli befizetés (ázsió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	(-) Évközi osztalék	Összesen	Mód.
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	140	*z*
001	SF46010	1.	**Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]**													
002	SF46020	1.1.	Hibajavítások hatásai													
003	SF46030	1.2.	A számviteli politika változásainak hatásai													
004	SF46040	2.	**Nyitó egyenleg [tárgy időszak]**													
005	SF46050	2.1.	Törzsrészvények kibocsátása													
006	SF46060	2.2.	Elsőbbségi részvények kibocsátása													
007	SF46070	2.3.	Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása													
008	SF46080	2.4.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárata													
009	SF46090	2.5.	Tartozás átváltása saját tőkévé													
010	SF46100	2.6.	Tőkeleszállítás													
011	SF46110	2.7.	Osztalék													
012	SF46120	2.8.	Saját részvények visszavásárlása													
013	SF46130	2.9.	Saját részvények értékesítése vagy bevonása													
014	SF46140	2.10.	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez													
015	SF46150	2.11.	Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez													
016	SF46160	2.12.	Átvezetés a saját tőke összetevői között													
017	SF46180	2.13.	Részvényalapú kifizetések													
018	SF46190	2.14.	A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése													
019	SF46200	2.15.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem													
020	SF46210	3.	**Záró egyenleg [tárgy időszak]**													

Jelmagyarázat	
	Tilos

1D

Eladott eszközök
halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Visszavásárlási köt.	Halasztott és visszv.	Halasztott fizetésű	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	1D1	**Könyv szerinti értéken (2+...+5)**				
002	1D11	Saját eszközök				
003	1D12	Követelés				
004	1D13	Értékpapír				
005	1D14	Befektetés				
006	1D2	**Eladási értéken (7+...+10)**				
007	1D21	Saját eszközök				
008	1D22	Követelés				
009	1D23	Értékpapír				
010	1D24	Befektetés				
011	1D3	**Visszavásárlási értéken (12+...15)**				
012	1D31	Saját eszközök				
013	1D32	Követelés				
014	1D33	Értékpapír				
015	1D34	Befektetés				

3I

Tulajdonosi kapcsolatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3I1	Tulajdonosokkal szembeni követelések					
002	3I11	Elhelyezett betét, nostro számla					
003	3I12	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	3I13	Hitelek					
005	3I14	Egyéb követelések					
006	3I2	Tulajdoni részesedések					
007	3I3	Tulajdonosokkal szembeni kötelezettségek					
008	3I31	Látraszóló és folyószámla betét					
009	3I32	Lekötött betét - rövid lejáratú					
010	3I33	Lekötött betét - hosszú lejáratú					
011	3I34	Valódi penziós és repó ügyletekből szerzett forrás					
012	3I35	Felvett hitel és hátrasorolt kötelezettség					
013	3I36	Egyéb kötelezettség					
014	3I4	Mérlegen kívüli hitelkeretek					

H3403

A háztartások hiteleinek hátralévő lejárat szerinti bontása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint (cash-flow alapon)								
			lejárt	0-90 nap	91-365 nap	1-2 év	2-5 év	5 év felett	lejárat nélkül	összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	H340301	Lakáshitel - piaci kamatozású és egyéb - forint									
002	H340302	Lakáshitel - támogatott - forint									
003	H340303	Lakáshitel - deviza									
004	H340304	Szabad felhasználású jelzáloghitel - forint									
005	H340305	Szabad felhasználású jelzáloghitel - deviza									
006	H340306	Személyi hitel - forint									
007	H340307	Személyi hitel - deviza									
008	H340308	Gépjárműhitel - forint									
009	H340309	Gépjárműhitel - deviza									
010	H340310	Folyószámla hitel összesen									
011	H340311	-ebből kártyahitel									
012	H340312	Áruvásárlási és egyéb hitel									
013	H340313	-ebből kártyahitel									
014	H340314	Egyéb hitel									
015	H340315	Összesen									
016	H340316	- ebből kombinált konstrukciók									
017	H340317	- LTP-vel kombinált konstrukciók									
018	H340318	- egyéb kombinált konstrukciók									

Jelmagyarázat	
	Tilos

4E

Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Névre szólóra átalakított állomány								NAV PEI-nek bejelentett állomány			
				Természetes személy		Egyéb személy		Összesen							
			Nem névre szóló nyitó állomány	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	Megszüntetett (kifizetett) állomány („g” oszlopból)	db (ill. fő)	Forint	Nem névre szóló záró állomány	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	4E1	Betétek összesen (4E11+12)												
002	4E11	Takarékbetétek összesen												
003	4E111	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
004	4E112	5 millió Ft feletti értékben												
005	4E12	Betéti okiratok összesen (4E123+124)												
006	4E121	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
007	4E122	5 millió Ft feletti értékben												
008	4E123	Takaréklevelek összesen												
009	4E1231	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
010	4E1232	5 millió Ft feletti értékben												
011	4E124	Egyéb betéti okiratok összesen												
012	4E1241	ebből: 2-5 millió Ft közötti értékben												
013	4E1242	5 millió Ft feletti értékben												
014	4E2	Saját kibocsátású értékpapírok összesen												
015	4E21	ebből: letéti jegy 2 millió Ft felett												
016	4E22	egyéb értékpapír 2 millió Ft felett												
			Nem azonosított nyitó állomány	Azonosított állomány						Megszüntetett állomány összesen („g” oszlopból)			Nem azonosított záró állomány	
				Természetes személy		Egyéb személy		Összesen						
				db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint					
017	4E31	Értékpapírok letétkezelésben összesen												
018	4E32	Értékpapír letétkezelés összesen												
019	4E41	Értékpapírok letéti őrzésben összesen												
020	4E42	Értékpapír letéti őrzés összesen												

Jelmagyarázat	
	Tilos

4LAN

Egyes mérlegtételek állománya

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen (a = b + c)	Forint	Deviza	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	4LAN1	Eszköz oldali tételek				
002	4LAN11	Likvid eszközök				
003	4LAN111	Készpénz				
004	4LAN112	Látraszóló és folyószámla betétek - Belföld, Központi bank; Belföld, Hitelintézetek; GMU Monetáris pénzügyi intézmények; Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
005	4LAN1121	ebből: Belföld, Központi bank				
006	4LAN113	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Belföld, Központi kormányzat, Központi bank				
007	4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű				
008	4LAN12	Lekötött betétek, Hitelkövetelések - Belföld, Központi bank				
009	4LAN121	Lekötött betétek, rövid; Repóügyletekből eredő követelés, Folyószámlahitel, Egyéb hitel, rövid				
010	4LAN122	Lekötött betétek, hosszú; Egyéb hitel, hosszú				
011	4LAN13	Lekötött betétek, Hitelkövetelések és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Belföld, Hitelintézetek, GMU, mon. Pü. Int., Egyéb külföld, Mon. Pü. Int.				
012	4LAN131	Lekötött betétek, rövid; Repóügyletekből eredő követelés, Folyószámlahitel, Egyéb hitel, rövid; Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid				
013	4LAN132	Lekötött betétek, hosszú; Egyéb hitel, hosszú; Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú				
014	4LAN14	Hitelkövetelések és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pü. Közvetítők, pü. kieg. tev.et végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak				
015	4LAN141	Repóügyletekből eredő követelés, Folyószámlahitel, Egyéb hitel, rövid, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid				
016	4LAN142	Egyéb hitel, hosszú; Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú				
017	4LAN15	Hitelkövetelések és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Háztartásokak segítő nonprofit int.				
018	4LAN151	Hitelkövetelések és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
019	4LAN1511	Folyószámlahitel				
020	4LAN1512	Repóügyletekből eredő követelés, Egyéb hitel, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
021	4LAN152	Hitelkövetelések és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
022	4LAN1521	Folyószámlahitel				
023	4LAN1522	Repóügyletekből eredő követelés, Egyéb hitel, Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
024	4LAN153	Hitelkövetelések és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - Egyéb szektorok				
025	4LAN16	Részletezett ESZKÖZÖK ÖSSZESEN				
026	4LAN2	Forrás oldali tételek				

027	4LAN21	Látra szóló és folyószámla betétek, Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek - Belföld, Központi bank				
028	4LAN22	Látra szóló és folyószámla betétek, Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek - Belföld, Hitelintézet; GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények				
029	4LAN221	Látra szóló és folyószámla betétek				
030	4LAN222	Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek, rövid				
031	4LAN223	Lekötött betétek, Felvett hitelek, hosszú				
032	4LAN23	Látra szóló és folyószámla betétek, Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek - Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.				
033	4LAN231	Látra szóló és folyószámla betétek				
034	4LAN232	Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek (rövid, hosszú)				
035	4LAN24	Látra szóló és folyószámla betétek, Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek - Belföld, Nem pénzügyi vállalatok				
036	4LAN241	Látra szóló és folyószámla betétek				
037	4LAN242	Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek (rövid, hosszú)				
038	4LAN25	Látra szóló és folyószámla betétek, Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek - Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak				
039	4LAN251	Látra szóló és folyószámla betétek				
040	4LAN252	Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek (rövid)				
041	4LAN253	Lekötött betétek, Felvett hitelek (hosszú)				
042	4LAN26	Látra szóló és folyószámla betétek, Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek - Egyéb szektorok				
043	4LAN261	Látra szóló és folyószámla betétek				
044	4LAN262	Lekötött betétek, Repóügyletekből szerzett forrás, Felvett hitelek (rövid, hosszú)				
045	4LAN27	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
046	4LAN271	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid				
047	4LAN272	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú				
048	4LAN28	Egyéb információk				
049	4LAN281	Tulajdonosoktól származó források				
050	4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források				
051	4LAN283	Befektetésektől származó források				
052	4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források				
053	4LAN285	Tartalékkötelezettség				
054	4LAN29	Külföldről származó források összesen (hátralévő lejárat szerint)				
055	4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források				
056	4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források				
057	4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források				
058	4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források				
059	4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források				

Jelmagyarázat	
	Tilos

CASHFLOW

Cash-Flow jelentés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
001	CASHFLOW1	HUF portfólió																															
002	CASHFLOW101	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
003	CASHFLOW1011	Bankközi Eszköz																															
004	CASHFLOW1012	Bankközi Forrás																															
005	CASHFLOW102	MNB betét																															
006	CASHFLOW103	Repó Aktív-Passzív																															
007	CASHFLOW1031	Repó aktív																															
008	CASHFLOW1032	Repó passzív																															
009	CASHFLOW104	Értékpapírok																															
010	CASHFLOW1041	Beáramló																															
011	CASHFLOW1042	Kiáramló																															
012	CASHFLOW105	Nagy betétek																															
013	CASHFLOW106	Spot üzletek																															
014	CASHFLOW1061	Beáramló																															
015	CASHFLOW1062	Kiáramló																															
016	CASHFLOW107	FX swap																															
017	CASHFLOW1071	Beáramló																															
018	CASHFLOW1072	Kiáramló																															
019	CASHFLOW108	Kamatswap és cross-currency swap																															
020	CASHFLOW1081	Beáramló																															
021	CASHFLOW1082	Kiáramló																															
022	CASHFLOW109	Outright határidős deviza ügyletek																															
023	CASHFLOW1091	Beáramló																															
024	CASHFLOW1092	Kiáramló																															
025	CASHFLOW110	Portfolió Gap																															
026	CASHFLOW2	EUR portfólió																															
027	CASHFLOW201	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
028	CASHFLOW2011	Bankközi Eszköz																															
029	CASHFLOW2012	Bankközi Forrás																															
030	CASHFLOW202	MNB betét																															
031	CASHFLOW203	Repó Aktív-Passzív																															
032	CASHFLOW2031	Repó aktív																															
033	CASHFLOW2032	Repó passzív																															
034	CASHFLOW204	Értékpapírok																															
035	CASHFLOW2041	Beáramló																															
036	CASHFLOW2042	Kiáramló																															
037	CASHFLOW205	Nagy betétek																															
038	CASHFLOW206	Spot üzletek																															
039	CASHFLOW2061	Beáramló																															
040	CASHFLOW2062	Kiáramló																															
041	CASHFLOW207	FX swap																															
042	CASHFLOW2071	Beáramló																															
043	CASHFLOW2072	Kiáramló																															
044	CASHFLOW208	Kamatswap és cross-currency swap																															
045	CASHFLOW2081	Beáramló																															
046	CASHFLOW2082	Kiáramló																															
047	CASHFLOW209	Outright határidős deviza ügyletek																															
048	CASHFLOW2091	Beáramló																															
049	CASHFLOW2092	Kiáramló																															
050	CASHFLOW210	Portfolió Gap																															
051	CASHFLOW3	USD portfólió																															
052	CASHFLOW301	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
053	CASHFLOW3011	Bankközi Eszköz																															
054	CASHFLOW3012	Bankközi Forrás																															
055	CASHFLOW302	MNB betét																															
056	CASHFLOW303	Repó Aktív-Passzív																															
057	CASHFLOW3031	Repó aktív																															
058	CASHFLOW3032	Repó passzív																															
059	CASHFLOW304	Értékpapírok																															
060	CASHFLOW3041	Beáramló																															
061	CASHFLOW3042	Kiáramló																															
062	CASHFLOW305	Nagy betétek																															
063	CASHFLOW306	Spot üzletek																															
064	CASHFLOW3061	Beáramló																															
065	CASHFLOW3062	Kiáramló																															
066	CASHFLOW307	FX swap																															
067	CASHFLOW3071	Beáramló																															
068	CASHFLOW3072	Kiáramló																															
069	CASHFLOW308	Kamatswap és cross-currency swap																															

070	CASHFLOW3081	Beáramló																																
071	CASHFLOW3082	Kiáramló																																
072	CASHFLOW309	Outright határidős deviza ügyletek																																
073	CASHFLOW3091	Beáramló																																
074	CASHFLOW3092	Kiáramló																																
075	CASHFLOW310	Portfolió Gap																																
076	CASHFLOW4	CHF portfolió																																
077	CASHFLOW401	Bankközi Kihelyezés-Forrás																																
078	CASHFLOW4011	Bankközi Eszköz																																
079	CASHFLOW4012	Bankközi Forrás																																
080	CASHFLOW402	MNB betét																																
081	CASHFLOW403	Repó Aktív-Passzív																																
082	CASHFLOW4031	Repó aktív																																
083	CASHFLOW4032	Repó passzív																																
084	CASHFLOW404	Értékpapírok																																
085	CASHFLOW4041	Beáramló																																
086	CASHFLOW4042	Kiáramló																																
087	CASHFLOW405	Nagy betétek																																
088	CASHFLOW406	Spot üzletek																																
089	CASHFLOW4061	Beáramló																																
090	CASHFLOW4062	Kiáramló																																
091	CASHFLOW407	FX swap																																
092	CASHFLOW4071	Beáramló																																
093	CASHFLOW4072	Kiáramló																																
094	CASHFLOW408	Kamatswap és cross-currency swap																																
095	CASHFLOW4081	Beáramló																																
096	CASHFLOW4082	Kiáramló																																
097	CASHFLOW409	Outright határidős deviza ügyletek																																
098	CASHFLOW4091	Beáramló																																
099	CASHFLOW4092	Kiáramló																																
100	CASHFLOW410	Portfolió Gap																																
101	CASHFLOW5	Egyéb deviza portfolió																																
102	CASHFLOW501	Bankközi Kihelyezés-Forrás																																
103	CASHFLOW5011	Bankközi Eszköz																																
104	CASHFLOW5012	Bankközi Forrás																																
105	CASHFLOW502	MNB betét																																
106	CASHFLOW503	Repó Aktív-Passzív																																
107	CASHFLOW5031	Repó aktív																																
108	CASHFLOW5032	Repó passzív																																
109	CASHFLOW504	Értékpapírok																																
110	CASHFLOW5041	Beáramló																																
111	CASHFLOW5042	Kiáramló																																
112	CASHFLOW505	Nagy betétek																																
113	CASHFLOW506	Spot üzletek																																
114	CASHFLOW5061	Beáramló																																
115	CASHFLOW5062	Kiáramló																																
116	CASHFLOW507	FX swap																																
117	CASHFLOW5071	Beáramló																																
118	CASHFLOW5072	Kiáramló																																
119	CASHFLOW508	Kamatswap és cross-currency swap																																
120	CASHFLOW5081	Beáramló																																
121	CASHFLOW5082	Kiáramló																																
122	CASHFLOW509	Outright határidős deviza ügyletek																																
123	CASHFLOW5091	Beáramló																																
124	CASHFLOW5092	Kiáramló																																
125	CASHFLOW510	Portfolió Gap																																
126	CASHFLOW6	Teljes portfolió																																
127	CASHFLOW601	Bankközi Kihelyezés-Forrás																																
128	CASHFLOW6011	Bankközi Eszköz																																
129	CASHFLOW6012	Bankközi Forrás																																
130	CASHFLOW602	MNB betét																																
131	CASHFLOW603	Repó Aktív-Passzív																																
132	CASHFLOW6031	Repó aktív																																
133	CASHFLOW6032	Repó passzív																																
134	CASHFLOW604	Értékpapírok																																
135	CASHFLOW6041	Beáramló																																
136	CASHFLOW6042	Kiáramló																																
137	CASHFLOW605	Nagy betétek																																
138	CASHFLOW606	Spot üzletek																																
139	CASHFLOW6061	Beáramló																																
140	CASHFLOW6062	Kiáramló																																
141	CASHFLOW607	FX swap																																
142	CASHFLOW6071	Beáramló																																
143	CASHFLOW6072	Kiáramló																																
144	CASHFLOW608	Kamatswap és cross-currency swap																																
145	CASHFLOW6081	Beáramló																																

146	CASHFLOW6082	Kiáramló																															
147	CASHFLOW609	Outright határidős deviza ügyletek																															
148	CASHFLOW6091	Beáramló																															
149	CASHFLOW6092	Kiáramló																															
150	CASHFLOW610	Portfolió Gap																															
151	CASHFLOW7	Kiegészítő információk																															
152	CASHFLOW701	Nostro számlaállományok																															
153	CASHFLOW7011	HUF																															
154	CASHFLOW7012	EUR																															
155	CASHFLOW7013	USD																															
156	CASHFLOW7014	CHF																															
157	CASHFLOW7015	Egyéb deviza																															
158	CASHFLOW7021	MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek																															
159	CASHFLOW7022	MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek változása																															
160	CASHFLOW703	Stand-by hitelkeretek																															
161	CASHFLOW7031	Anyabanki																															
162	CASHFLOW70311	ebből 30 napon belül lejáró																															
163	CASHFLOW7032	Nem anyabanki																															
164	CASHFLOW70321	ebből 30 napon belül lejáró																															
165	CASHFLOW704	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés																															
166	CASHFLOW705	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása																															
167	CASHFLOW706	Nagy kihelyezések																															
168	CASHFLOW7061	HUF																															
169	CASHFLOW7062	EUR																															
170	CASHFLOW7063	USD																															
171	CASHFLOW7064	CHF																															
172	CASHFLOW7065	Egyéb deviza																															
173	CASHFLOW707	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások																															
174	CASHFLOW7071	HUF																															
175	CASHFLOW7072	EUR																															
176	CASHFLOW7073	USD																															
177	CASHFLOW7074	CHF																															
178	CASHFLOW7075	Egyéb deviza																															
179	CASHFLOW708	Önkormányzati kötvények (befogadási értéken) az MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetekből																															
180	CASHFLOW709	Európai Központi Bank, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állománya																															
181	CASHFLOW710	Készpénz																															
182	CASHFLOW711	Operatív likviditási tartalék																															

Jelmagyarázat	
	Tilos

ACASHFLOW

Anya Cash-Flow jelentés

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	1 nap	2 nap	3 nap	4 nap	5 nap	6 nap	7 nap	8 nap	9 nap	10 nap	11 nap	12 nap	13 nap	14 nap	15 nap	16 nap	17 nap	18 nap	19 nap	20 nap	21 nap	22 nap	23 nap	24 nap	25 nap	26 nap	27 nap	28 nap	29 nap	30 nap	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	z
001	ACASHFLOW1	HUF portfólió																															
002	ACASHFLOW101	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
003	ACASHFLOW1011	Bankközi Eszköz																															
004	ACASHFLOW1012	Bankközi Forrás																															
005	ACASHFLOW102	MNB betét																															
006	ACASHFLOW103	Repó Aktív-Passzív																															
007	ACASHFLOW1031	Repó aktív																															
008	ACASHFLOW1032	Repó passzív																															
009	ACASHFLOW104	Értékpapírok																															
010	ACASHFLOW1041	Beáramló																															
011	ACASHFLOW1042	Kiáramló																															
012	ACASHFLOW105	Nagy betétek																															
013	ACASHFLOW106	Spot üzletek																															
014	ACASHFLOW1061	Beáramló																															
015	ACASHFLOW1062	Kiáramló																															
016	ACASHFLOW107	FX swap																															
017	ACASHFLOW1071	Beáramló																															
018	ACASHFLOW1072	Kiáramló																															
019	ACASHFLOW108	Kamatswap és cross-currency swap																															
020	ACASHFLOW1081	Beáramló																															
021	ACASHFLOW1082	Kiáramló																															
022	ACASHFLOW109	Outright határidős deviza ügyletek																															
023	ACASHFLOW1091	Beáramló																															
024	ACASHFLOW1092	Kiáramló																															
025	ACASHFLOW110	Portfolió Gap																															
026	ACASHFLOW2	EUR portfólió																															
027	ACASHFLOW201	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
028	ACASHFLOW2011	Bankközi Eszköz																															
029	ACASHFLOW2012	Bankközi Forrás																															
030	ACASHFLOW202	MNB betét																															
031	ACASHFLOW203	Repó Aktív-Passzív																															
032	ACASHFLOW2031	Repó aktív																															
033	ACASHFLOW2032	Repó passzív																															
034	ACASHFLOW204	Értékpapírok																															
035	ACASHFLOW2041	Beáramló																															
036	ACASHFLOW2042	Kiáramló																															
037	ACASHFLOW205	Nagy betétek																															
038	ACASHFLOW206	Spot üzletek																															
039	ACASHFLOW2061	Beáramló																															
040	ACASHFLOW2062	Kiáramló																															
041	ACASHFLOW207	FX swap																															
042	ACASHFLOW2071	Beáramló																															
043	ACASHFLOW2072	Kiáramló																															
044	ACASHFLOW208	Kamatswap és cross-currency swap																															
045	ACASHFLOW2081	Beáramló																															
046	ACASHFLOW2082	Kiáramló																															
047	ACASHFLOW209	Outright határidős deviza ügyletek																															
048	ACASHFLOW2091	Beáramló																															
049	ACASHFLOW2092	Kiáramló																															
050	ACASHFLOW210	Portfolió Gap																															
051	ACASHFLOW3	USD portfólió																															
052	ACASHFLOW301	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
053	ACASHFLOW3011	Bankközi Eszköz																															
054	ACASHFLOW3012	Bankközi Forrás																															
055	ACASHFLOW302	MNB betét																															
056	ACASHFLOW303	Repó Aktív-Passzív																															
057	ACASHFLOW3031	Repó aktív																															
058	ACASHFLOW3032	Repó passzív																															
059	ACASHFLOW304	Értékpapírok																															
060	ACASHFLOW3041	Beáramló																															
061	ACASHFLOW3042	Kiáramló																															
062	ACASHFLOW305	Nagy betétek																															
063	ACASHFLOW306	Spot üzletek																															
064	ACASHFLOW3061	Beáramló																															
065	ACASHFLOW3062	Kiáramló																															
066	ACASHFLOW307	FX swap																															
067	ACASHFLOW3071	Beáramló																															
068	ACASHFLOW3072	Kiáramló																															
069	ACASHFLOW308	Kamatswap és cross-currency swap																															
070	ACASHFLOW3081	Beáramló																															
071	ACASHFLOW3082	Kiáramló																															
072	ACASHFLOW309	Outright határidős deviza ügyletek																															
073	ACASHFLOW3091	Beáramló																															
074	ACASHFLOW3092	Kiáramló																															
075	ACASHFLOW310	Portfolió Gap																															
076	ACASHFLOW4	CHF portfólió																															
077	ACASHFLOW401	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
078	ACASHFLOW4011	Bankközi Eszköz																															
079	ACASHFLOW4012	Bankközi Forrás																															

080	ACASHFLOW402	MNB betét																															
081	ACASHFLOW403	Repó Aktív-Passzív																															
082	ACASHFLOW4031	Repó aktív																															
083	ACASHFLOW4032	Repó passzív																															
084	ACASHFLOW404	Értékpapírok																															
085	ACASHFLOW4041	Beáramló																															
086	ACASHFLOW4042	Kiáramló																															
087	ACASHFLOW405	Nagy betétek																															
088	ACASHFLOW406	Spot üzletek																															
089	ACASHFLOW4061	Beáramló																															
090	ACASHFLOW4062	Kiáramló																															
091	ACASHFLOW407	FX swap																															
092	ACASHFLOW4071	Beáramló																															
093	ACASHFLOW4072	Kiáramló																															
094	ACASHFLOW408	Kamatswap és cross-currency swap																															
095	ACASHFLOW4081	Beáramló																															
096	ACASHFLOW4082	Kiáramló																															
097	ACASHFLOW409	Outright határidős deviza ügyletek																															
098	ACASHFLOW4091	Beáramló																															
099	ACASHFLOW4092	Kiáramló																															
100	ACASHFLOW410	Portfolió Gap																															
101	ACASHFLOW5	Egyéb deviza portfolió																															
102	ACASHFLOW501	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
103	ACASHFLOW5011	Bankközi Eszköz																															
104	ACASHFLOW5012	Bankközi Forrás																															
105	ACASHFLOW502	MNB betét																															
106	ACASHFLOW503	Repó Aktív-Passzív																															
107	ACASHFLOW5031	Repó aktív																															
108	ACASHFLOW5032	Repó passzív																															
109	ACASHFLOW504	Értékpapírok																															
110	ACASHFLOW5041	Beáramló																															
111	ACASHFLOW5042	Kiáramló																															
112	ACASHFLOW505	Nagy betétek																															
113	ACASHFLOW506	Spot üzletek																															
114	ACASHFLOW5061	Beáramló																															
115	ACASHFLOW5062	Kiáramló																															
116	ACASHFLOW507	FX swap																															
117	ACASHFLOW5071	Beáramló																															
118	ACASHFLOW5072	Kiáramló																															
119	ACASHFLOW508	Kamatswap és cross-currency swap																															
120	ACASHFLOW5081	Beáramló																															
121	ACASHFLOW5082	Kiáramló																															
122	ACASHFLOW509	Outright határidős deviza ügyletek																															
123	ACASHFLOW5091	Beáramló																															
124	ACASHFLOW5092	Kiáramló																															
125	ACASHFLOW510	Portfolió Gap																															
126	ACASHFLOW6	Teljes portfolió																															
127	ACASHFLOW601	Bankközi Kihelyezés-Forrás																															
128	ACASHFLOW6011	Bankközi Eszköz																															
129	ACASHFLOW6012	Bankközi Forrás																															
130	ACASHFLOW602	MNB betét																															
131	ACASHFLOW603	Repó Aktív-Passzív																															
132	ACASHFLOW6031	Repó aktív																															
133	ACASHFLOW6032	Repó passzív																															
134	ACASHFLOW604	Értékpapírok																															
135	ACASHFLOW6041	Beáramló																															
136	ACASHFLOW6042	Kiáramló																															
137	ACASHFLOW605	Nagy betétek																															
138	ACASHFLOW606	Spot üzletek																															
139	ACASHFLOW6061	Beáramló																															
140	ACASHFLOW6062	Kiáramló																															
141	ACASHFLOW607	FX swap																															
142	ACASHFLOW6071	Beáramló																															
143	ACASHFLOW6072	Kiáramló																															
144	ACASHFLOW608	Kamatswap és cross currency swap																															
145	ACASHFLOW6081	Beáramló																															
146	ACASHFLOW6082	Kiáramló																															
147	ACASHFLOW609	Outright határidős deviza ügyletek																															
148	ACASHFLOW6091	Beáramló																															
149	ACASHFLOW6092	Kiáramló																															
150	ACASHFLOW610	Portfolió Gap																															

Jelmagyarázat	
	Tilos

DMM

Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	DMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+11)				
002	DMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	DMM102	Óvadéki devizabetét				
004	DMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási, stabilnak nem minősülő devizabetétek				
006	DMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	DMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv, stabilnak nem minősülő devizabetétek				
008	DMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok és egyéb szektorok devizabetétei				
009	DMM108	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke szerinti operatív betétek				
010	DMM109	Lejárat nélküli vagy 6 hónapon belüli hátralévő lejáratú, nem banki pénzügyi vállalatok devizabetétei, ideértve a pénzpiaci alapok betéteit is				
011	DMM110	6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétek, ideértve a külföldi hitelintézetek betéteit is				
012	DMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (13+...+26+35+…+37)				
013	DMM201	Valuta pénztárkészlet				
014	DMM202	6 hónapon belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés				
015	DMM203	Fordított repóügyletek (csak deviza)				
016	DMM204	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke szerinti 1. szintű eszközök, ideértve az államkötvényeket is				
017	DMM205	6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú, pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés				
018	DMM206	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke szerinti 2A. szintű eszközök				
019	DMM207	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke szerinti 2B. szintű eszközök				
020	DMM208	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 162. cikk (3) bekezdés második albekezdés b) pontjában említett kereskedelemfinanszírozási ügyletek				
021	DMM209	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek				
022	DMM210	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	DMM211	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált értékpapírok				
024	DMM212	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	DMM213	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
026	DMM214	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+34)				
027	DMM2141	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	DMM2142	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	DMM2143	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi vállalatnak nyújtott devizahitelek				
030	DMM2144	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek				
031	DMM2145	Egyéb devizakövetelések				
032	DMM2146	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
033	DMM2147	Saját devizaeszközök				
034	DMM2148	Minden egyéb devizaeszköz				
035	DMM215	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek				
036	DMM216	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
037	DMM217	Változó devizás hitelkeret				
038	DMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos

C2H
Befektetések

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Tulajdonolt tőke értéke						Arány %				Kivételek							CRR 89. cikk (1) szerint szavatolótőkével fedezendő túllépés		CRR 89. cikk (2) szerint szavatolótőkével fedezendő túllépés						
			Befektetések felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Közvetlen befektetés	Értékvesztés (-)	Valós érték különbözet (+/-)	Közvetlen könyv szerinti (nettó) értéken	Közvetett befektetés	Összes befektetés	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	PIBB	Járulékos vállalk.	Spec. pügyi szervezetek	Veszteség mérséklés miatt	keresk. könyv miatt	egyéb	Egyedi korlát alá eső bef. értéke összesen	közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél	közvetlen befekt-nél	közvetett befekt-nél	Korrekció (ker. könyv, közvetlen bef. miatt)	Szavatolótőkéből levont PIBB miatti és egyéb, közvetett befektetések miatti korrekció	Hpt. 102. § (2) bekezdéshez egyéb korrekciók	Összes befektetés nettó értéke	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d	e	f	q1	q2	q3	q	h	i	j1	j2	k	l	m	n1	n2	o	p1	p2	q	r1	r2	s1	s2	t	u	v	w	z
001	C2H1	Jelentős, illetve befolyásoló részesedést jelentő befektetések pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli intézményekben összesen (részletezve)																																
002	C2H2	1 millió Ft feletti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedést jelentő befektetések pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli intézményekben összesen (részletezve)																																
003	C2H3	1 millió Ft alatti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedés (szöv.hit.int.-nél az 1 millió Ft alatti részesedést nem tartalmazza) összesen																																
004	C2H4	Egyéb befektetés összesen																																
005	C2H5	Összesen																																
006	C2H6001																																	
	...	...																																
	C2H6999																																	

Jelmagyarázat	
	Tilos

C21H

Közvetett befektetések részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés							Tulajdonolt tőke			Arány %				
			A befektetések és tulajdonosaik felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Közvetlen	Közvetett	Összesen	Tulajdoni közvetlen	Tulajdoni közvetett	Szavazati közvetlen	Szavazati összesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j1	j2	k	l	z
001	C21H001	Befektetés														
002	C21H001001	Befektető														
	...	...														
	C21H001999	Befektető														
	.....	.....														
003	C21H999	Befektetés														
004	C21H999001	Befektető														
	...	...														
	C21H999999	Befektető														

C43H

Belső hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Személy, ill. vállalkozás neve	Kódjel	Születési dátum, törzsszám	Beosztás, kapcsolat	Hpt. 106. § szerinti belső hitel eredeti kitettség értéke	e) oszlopból: Hpt. 106. §-(2), (3), (5) és (6) bekezdésben foglalt előírásoktól eltérő feltételekkel jóváhagyott belső hitel	e) oszlopból: Hpt. 106. § (5) Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret	e) oszlopból: Hpt. 106. § (5) Munkáltatói fizetési előleg, kölcsön	e) oszlopból: Hpt. 106. § (6) Fogyasztónak nyújtott hitel	Értékelési korrekciók és céltartalék összege (-)	Értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal csökkentett kitettség	k) oszlopból Hpt. 106. § (2), (3), (5) és (6) bekezdésben foglalt előírásoktól eltérő feltételekkel jóváhagyott belső hitel	Belső hitel CRR 392. cikke szerinti kitettség értéke	m) oszlopból: éven túli kitettség értéke	CRR 392. cikk szerinti kitettség érték 80%-át meghaladó kitettség értéke	CRR 392. cikk szerinti kitettség érték 50%-át meghaladó éven túli kitettség értéke	Tájékoztató adat: Fedezetek értéke az értékelési korrekciókkal és céltartalékkal csökkentett kitettség érték erejéig	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	z
001	C43H1	Összesen																		
002	C43H201	Egyedi ügyfél																		
	...	...																		
	C43H299	Egyedi ügyfél																		
004	C43H301	Ügyfélcsoport																		
005	C43H30101	Ügyfél																		
		...																		
	C43H30199	Ügyfél																		
		...																		
006	C43H399	Ügyfélcsoport																		
007	C43H39901	Ügyfél																		
		...																		
008	C43H39999	Ügyfél																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

5A

Hpt. előírások vizsgálata

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	5A1	Hpt. 106. § szerinti előírásoktól eltérő feltételekkel vállalt belső hitel				
002	5A11	5A1-ből: Hpt. 106. § (2), (3), (5) és (6) bekezdés szerinti előírásoktól eltérő feltételekkel vállalt belső hitel				
003	5A12	5A1-ből: Hpt. 106. § (4) bekezdésében foglalt, a 80%-os küszöbértéket meghaladó belső hitel teljes összege				
004	5A13	5A1-ből: Hpt. 106. § (4) bekezdésében foglalt, az 50%-os küszöbértéket meghaladó éven túli belső hitel teljes összege				
005	5A2	Pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében átmenetileg a hitelintézet tulajdonába került befektetések összesen (5A2=5A21+5A22+5A23+5A24+5A25)				
006	5A21	Hpt. 101. § (2) bekezdés: átvett ingatlanok hatéves elidegenítési időponton belül				
007	5A211	a) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök				
008	5A212	b) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök				
009	5A213	c) nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök				
010	5A22	Hpt. 101. § (2) bekezdés: átvett ingatlanok hatéves elidegenítési időpontot meghaladóan				
011	5A221	a) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoport által üzemeltetett eszközök				
012	5A222	b) működő - hitelintézet vagy hitelintézeti csoporton kívüli vállalkozás által üzemeltetett eszközök				
013	5A223	c) nem üzemeltetett vagy használaton kívüli eszközök				
014	5A23	Hpt. 102. § (2) bekezdés: átvett tulajdoni részesedések három éves elidegenítési időponton belül				
015	5A24	Hpt. 102. § (2) bekezdés: átvett tulajdoni részesedések három éves elidegenítési időpontot meghaladóan				
016	5A25	Követelés fejében átvett egyéb eszközök				
017	5A31	Átvett ingatlanok értékének az elidegenítési határidőig hátralévő idő szerinti bontása				
018	5A311	1 éven belül				
019	5A312	1-3 év között				
020	5A313	3-6 év között				
021	5A32	Átvett tulajdoni részesedések és egyéb befektetések értékének az elidegenítési határidőig hátralévő idő szerinti bontása				
022	5A321	1 éven belül				
023	5A322	1-3 év között				
024	5A4	Hpt. 101. § (1) bekezdés: ingatlan befektetési korlát túllépése				
025	5A41	Ingatlan befektetések összesen (korlátozás alóli kivételekkel együtt)				
026	5A42	Ingatlan befektetések korlátozása alóli kivételek				
027	5A421	Hpt. 101. § (2) bekezdés: Átvett ingatlanok (szerzéstől számított hat évig)				
028	5A422	Hpt. 101. § (1) és (3) bekezdés: közvetlen banküzemi célt szolgáló ingatlanok				
029	5A43	Hpt. 101. § (1) bekezdés: ingatlanbefektetési korlátozás alá tartozó befektetések (kivételekkel csökkentett összeg)				
030	5A5	Hpt. 102. § (1) bekezdés: összbefektetési korlát túllépése				
031	5A51	Közvetlen és közvetett befektetések összesen (korlátozás alóli kivételekkel együtt)				
032	5A511	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és vagyoni érdekeltségek				
033	5A512	Átvett eszközök				
034	5A513	Tárgyi eszközök				
035	5A514	Vagyoni értékű jogok				
036	5A515	Pénzügyi ágazatbeli szervezet (PIBB) részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
037	5A52	Összbefektetési korlátozás alóli kivételek				
038	5A521	Hpt. 102. § (2) bekezdés a) pontja: veszteség mérséklő befektetések				
039	5A522	Hpt. 102. § (2) bekezdés b) pontja: Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben fennálló részesedések				

040	5A523	Hpt. 102. § (2) bekezdés c) pontja: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
041	5A524	Hpt. 102. § (2) bekezdés d) pontja: jelentős befolyású PIBB részesedések szavatolótőkéből levont összege				
042	5A525	Hpt. 102. § (2) bekezdés d) pontja: jelentős befolyású PIBB-nek nyújtott alárendelt kölcsöntőke szavatolótőkéből levont összege				
043	5A526	Hpt. 102. § (2) bekezdés d) pontja: PIBB-ben fennálló nem jelentős befolyású részesedések, kölcsöntőkék limittúllépés miatti, szavatolótőkéből levont összege				
044	5A527	Hpt. 102. § (2) bekezdés d) pontja: Vagyoni értékű jogok szavatoló tőkéből levont összege				
045	5A528	Hpt. 102. § (2) bekezdés d) pontja: szavatolótőkéből levont egyéb tételek				
046	5A53	Hpt. 102. § (1) bekezdés: összbefektetési korlátozás alá tartozó közvetlen és közvetett befektetések (kivételekkel csökkentett összeg)				
047	5A6	CRR 4. cikk (1) bekezdés 118. pontja és 72. cikke szerinti szavatoló tőke				
048	5A7	Hpt. 186. § (1) bekezdés: felügyeleti felülvizsgálat által megállapított és előírt többlettőke-követelmény				
049	5A81	Hpt. 184. § (1) bekezdés e) pont: a szavatolótőke hiánya a 79.§ (2) bekezdése szerinti tőkekövetelményhez viszonyítva (Felügyeleti intézkedés mérlegeléséhez)				
050	5A82	Hpt. 184. § (2) bekezdés c) pont: tervezett vagy megvalósult osztalékfizetés a Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti tőkekövetelményhez viszonyított szavatolótőke hiány mellett (Felügyeleti intézkedés megtételéhez)				
051	5A83	Hpt. 184. § (2) bekezdés c) pont: tervezett vagy megvalósult osztalékfizetés az adott évi általános tartalék képzési hiány mellett (Felügyeleti intézkedés megtételéhez)				
052	5A84	Hpt. 184. § (2) bekezdés d) pont: szavatolótőke csökkentése a nem megfelelő minősítés és céltartalékképzés hiány miatt el nem számolt céltartalékkal és értékvesztéssel (Felügyeleti intézkedés megtételéhez)				
053	5A85	Hpt. 184. § (3) bekezdés a) pont: szavatoló tőke hiánya a 79. § (2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 80 %-ához viszonyítva (Felügyeleti szükséges, illetve kivételes intézkedés megtételéhez)				
054	5A86	Hpt. 184. § (3) bekezdés b) pont: tervezett vagy megvalósult osztalékfizetés a Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti tőkekövetelmény 80 %-ához viszonyított szavatolótőke hiány mellett (Felügyeleti szükséges, illetve kivételes intézkedés megtételéhez)				
055	5A87	Hpt. 184. § (3) bekezdés c) pont: szavatolótőke csökkentése az el nem számolt céltartalékkal és értékvesztéssel, ha a csökkentés miatt a szavatolótőke nem éri el a 79. § (2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény 80 %-át (Felügyeleti szükséges, illetve kivételes intézkedés megtételéhez)				
056	5A88	Hpt. 184. § (7) bekezdés: a szavatolótőke 20 %-át meghaladó, a 177. § szerinti felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során a 177. § (12) bekezdése szerint megállapított üzleti érték csökkenés (Felügyeleti szükséges intézkedés megtételéhez)				
057	5A89	Hpt. 194. § (1) bekezdés d) pont: szavatolótőke nem éri el a 79. § (2) bekezdés szerinti tőkekövetelmény 80 %-át és a hitelintézet igazgatósága a Felügyelet kivételes intézkedése ellenére a közgyűlést nem hívja össze [Felügyeleti biztos]				

Jelmagyarázat	
	Tilos

5B

Bankközi állományok adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Országkód	Törzsszám	Követelések								Kötelezettségek					Éven belüli kockázatvállalás nettó ért.	Mérlegen kívüli kötelezettségek										Mérlegen kívüli követelések							Legfeljebb 3 hónapos eredeti lejárattal rendelkező kitettségek		Legfeljebb 3 hónapos hátralévő futamidővel rendelkező kitettségek		Mód
							Értékpapírok	Bankbetét, nostroszla	Hitelek	Vagyoni érdekeltség	Származtatott ügyletek	Egyéb követelés	Összes követelés könyv szerinti nettó értéken	ebből: Éven belüli követelés nettó értéken	Elhelyezett betét	Felvett hitel	Származtatott ügyletek	Egyéb kötelezettség	Összesen		Hitelkeret	Akkreditív	Vállalt garancia, kezesség	Opciók	Nyújtott óvadék	Jegyzési garancia	Váltó kezesség	Egyéb függő kötelezettségek	Határidős kötelezettségek	Összesen (i1+...+i9)	Opciók	Kapott garancia, kezesség	Kapott óvadék	Hitelkeret	Egyéb függő követelés	Határidős követelés	Összesen (j1+...+j6)	Követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Követelések	Mérlegen kívüli kötelezettségek	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
			a	b	c	d	e1	e2	e3	e4	e5	e6	e	f	g1	g2	g3	g4	g	h	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	i8	i9	i	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j	k1	k2	l1	l2	z
001	5B1	Összesen																																								
002	5B2	Belföldi hitelintézet																																								
003	5B3	Külföldi hitelintézet																																								
004	5B4	Nem részletezettek																																								
005	5B5	Részletezettek összesen																																								
006	5B5001																																									
	...																																									
	5B5999																																									

Jelmagyarázat	
	Tilos

6B

Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyig)		Arányszám (%)		
			bruttó összesen	**könyv szerinti nettó érték**	**bruttó alapján**	**nettó vagy előírás alapján**	**Mód**
			1	**2**	**3**	**4**	**5**
			a	**b**	**c**	**d**	**z**
001	6B1	Információk a törvényi előírások betartásához					
002	6B101	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)					
003	6B102	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	6B103	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában					
005	6B104	Összes felvett kölcsön					
006	6B105	Az összes felvett kölcsönből az MNB által engedélyezett összeg					
007	6B106	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor					
008	6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglevő betétállomány					
009	6B108	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez					
010	6B109	Központi kormányzati és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz					
011	6B110	Éven belüli lejáratú kihelyezés hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz					
012	6B111	Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított szabad eszközökből nyújtott áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
014	6B113	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez					
015	6B114	A betétek kamatainak összege és aránya a kiutalási összeghez					
016	6B115	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez					
017	6B116	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez					
018	6B117	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege					
019	6B118	Az összes szerződéses összeg 15 %-a az Ltp. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből					
020	6B119	Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez					
021	6B120	Összes folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz					
022	6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
023	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
024	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
025	6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
026	6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
027	6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
028	6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
029	6B207	A tárgyévben az MNB engedélyével felvett kölcsön					
030	6B208	Az MNB engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
031	6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
032	6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	**millió Ft (három tizedesjegyig)**	**%**		
033	6B3	**Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései**					
034	6B31	Tárgynegyedévi új szerződések és aránya a tárgynegyedévi összes új szerződéshez					
035	6B32	Tárgyévi új szerződések és aránya a tárgyévi összes új szerződéshez					
036	6B4	Egyéb információk					
037	6B41	Engedményezett előtakarékossági szerződések darabszáma és szerződéses összege					
038	6B42	Engedményezett összegek összesen					
039	6B43	Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések-szerződéses-összeg összesen értékhez					
040	6B44	Kiutalási összeg					
041	6B45	Kiutalási összeg állománya					

Jelmagyarázat	
	Tilos

6CA

Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszünt szerződés	Tárgyévi felmondással megszünt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6CA1	Összesen													
002	6CA1001														
	...	...													
	6CA1999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

6CB

Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés		Teljesítéssel lezárt szerződés			Felmondással megszűnt szerződés			Érvényben lévő szerződés					
			Termék megnevezése (engedély száma)	Tárgyn. évi teljesítéssel lezárt szerződés	Tárgyévi teljesítéssel lezárt szerződés	Teljesítéssel lezárt összes szerződés	Tárgyn.évi felmondással megszűnt szerződés	Tárgyévi felmondással megszűnt szerződés	Felmondással megszűnt összes szerződés	Kiutalás alatt lévő	Még nem kiutalható	Megkötött összes szerződés (d+g+h+i)	Tárgyn.évi új szerződés	Tárgyévi új szerződés	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6CB1	Összesen db													
002	6CB1001														
	...	...													
	6CB1999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

6DA

Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés				Forint				Egyéb deviza		Deviza összesen (EUR, USD, CHF, JPY)		Mindösszesen	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6DA1011	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya													
002	6DA1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya													
003	6DA102	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya													
004	6DA1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
005	6DA1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
006	6DA1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)													
007	6DA104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)													
008	6DA105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya													
009	6DA1061	A Bank limit (Jht. 9. § (2) bekezdés) alá tartozó befektetése (Jht. 9. § (1) bekezdés)													
010	6DA1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § (3) bekezdés)													
011	6DA1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)													
012	6DA1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része													
013	6DA1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata													
014	6DA108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)													
015	6DA1081	- Állampapír a pótfedezetből													
016	6DA1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből													
017	6DA1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből													
018	6DA1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből													
019	6DA1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke													
020	6DA1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)													
021	6DA110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6DA1011/6DA105) (%)													
022	6DA111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)													
023	6DA112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya													
024	6DA113	Hitelszerződések száma (db)													
025	6DA1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)													
026	6DA1142	Felbontott hitelszerződések értéke													
					Kibocsátott kötvények	**Kibocsátott letéti jegyek**			**Kibocsátott kötvények**	**Kibocsátott letéti jegyek**	**Kibocsátott kötvények**	**Kibocsátott letéti jegyek**	**Kibocsátott kötvények**	**Kibocsátott letéti jegyek**	
027	6DA1151	Értékpapír állomány névértéken													
028	6DA1152	Értékpapír nyilvántartási érték													
029	6DA1153	Értékpapír futamidő (év)													
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek												
			Sorozatszámai	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (b+c)**	**Sorozatszámai**	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (f+g)**	**Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen (d+h)**				
030	6DA2	Összesen													
031	6DA201														
	...	...													
	6DA299														

Jelmagyarázat	
	Tilos

6DB

Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)

Nagyságrend: ezer devizában

Sorszám	Sorkód	Megnevezés				EUR				USD				CHF				JPY	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z
001	6DB1011	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya																	
002	6DB1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya																	
003	6DB102	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya																	
004	6DB1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)																	
005	6DB1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)																	
006	6DB1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)																	
007	6DB104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)																	
008	6DB105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya																	
009	6DB1061	A Bank limit (Jht. 9. § (2) bekezdés) alá tartozó befektetése (Jht. 9. § (1) bekezdés)																	
010	6DB1062	A Bank 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § (3) bekezdés)																	
011	6DB1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)																	
012	6DB1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része																	
013	6DB1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata																	
014	6DB108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)																	
015	6DB1081	- Állampapír a pótfedezetből																	
016	6DB1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből																	
017	6DB1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből																	
018	6DB1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből																	
019	6DB1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke																	
020	6DB1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)																	
021	6DB110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6DB1011/6DB105) (%)																	
022	6DB111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)																	
023	6DB112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya																	
024	6DB113	Hitelszerződések száma (db)																	
025	6DB1141	Felbontott hitelszerződések száma (db)																	
026	6DB1142	Felbontott hitelszerződések értéke																	
					Kibocsátott kötvények	**Kibocsátott letéti jegyek**			**Kibocsátott kötvények**	**Kibocsátott letéti jegyek**			**Kibocsátott kötvények**	**Kibocsátott letéti jegyek**			**Kibocsátott kötvények**	**Kibocsátott letéti jegyek**	
027	6DB1151	Értékpapír állomány névértéken																	
028	6DB1152	Értékpapír nyilvántartási érték																	
029	6DB1153	Értékpapír futamidő (év)																	
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek																
			Sorozatszámai	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (b+c)**	**Sorozatszámai**	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (f+g)**	**Sorozatszámai**	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (j+k)**	**Sorozatszámai**	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (j+k)**	
030	6DB2	Összesen																	
031	6DB201																		
	...	...																	
	6DB299																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

F6D

Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés				Adatok	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	F6D1011	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya					
002	F6D1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya					
003	F6D102	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya					
004	F6D1031	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)					
005	F6D1032	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)					
006	F6D1033	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § (1) bekezdés) (%)					
007	F6D104	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § (1) bekezdés)					
008	F6D105	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya					
009	F6D1061	A Fióktelep limit (Jht. 9. § (2) bekezdés) alá tartozó befektetése (Jht. 9. § (1) bekezdés)					
010	F6D1062	A Fióktelep 3 éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § (3) bekezdés)					
011	F6D1071	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht. 14. § (5)-(7) bekezdés)					
012	F6D1072	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része					
013	F6D1073	- Tőkerész szerződés szerinti kamata					
014	F6D108	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § (8) bekezdés)					
015	F6D1081	- Állampapír a pótfedezetből					
016	F6D1082	- Állami készfiz. kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből					
017	F6D1083	- Állami készfiz. kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből					
018	F6D1084	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből					
019	F6D1091	A rendes és pótfedezetek együttes értéke					
020	F6D1092	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)					
021	F6D110	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (F6D1011/F6D105) (%)					
022	F6D111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (F6D2,d oszlop/F6D1091) (%)					
023	F6D112	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban lévő értékpapírok állománya					
					Kibocsátott kötvények	**Kibocsátott letéti jegyek**	
024	F6D1131	Értékpapír állomány névértéken					
025	F6D1132	Értékpapír nyilvántartási érték					
026	F6D1133	Értékpapír futamidő (év)					
027	F6D114	Hitelszerződések száma (db)					
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek				
			Sorozatszámai	**Névértéke (még nem törlesztett)**	**Fizetendő kamat összege a futamidő végéig**	**Összesen (b+c)**	
			a	**b**	**c**	**d**	
028	F6D2	Összesen					
029	F6D201						
	...	...					
	F6D299						

Jelmagyarázat	
	Tilos

6E

Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés			január		február		március		április		május		június		július		augusztus		szeptember		október		november		december		
			Év	Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Megtakarítás értéke	Kiutalás várható időpontja (év, hó)	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
			a	b	c	c1	d	d1	e	e1	f	f1	g	g1	h	h1	i	i1	j	j1	k	k1	l	l1	m	m1	n	n1	z
001	6E1	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
002	6E1001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
	...	...																											
	6E1999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
003	6E2	Megtakarítás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)																											
004	6E2001	Megtakarítással rendelkező szerződés																											
	...	...																											
	6E2999	Megtakarítással rendelkező szerződés																											

Jelmagyarázat	
	Tilos

6F

Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	január	február	március	április	május	június	július	augusztus	szeptember	október	november	december	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	6F1	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
002	6F11	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
003	6F12	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F131+132+133+134-14)														
004	6F131	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
005	6F132	Hiteltörlesztő részletek összege														
006	6F133	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
007	6F134	Egyéb														
008	6F14	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
009	6F15	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F12-11)														
010	6F16	Az MNB engedélyével felvehető hitel														
011	6F17	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
012	6F18	Kiegészítő adatok														
013	6F181	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
014	6F182	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
015	6F183	Kumulált kiutalási összeg														
016	6F184	Kumulált szerződéses összeg														
017	6F185	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														
018	6F2	Kiutalás kezdetének időpontja (ÉÉÉÉ)														
019	6F21	A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek														
020	6F22	A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában (6F231+232+233+234-24)														
021	6F231	Betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
022	6F232	Hiteltörlesztő részletek összege														
023	6F233	Terv szerinti betétállomány (betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata)														
024	6F234	Egyéb														
025	6F24	Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)														
026	6F25	Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény (6F22-21)														
027	6F26	Az MNB engedélyével felvehető hitel														
028	6F27	A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40 %-a														
029	6F28	Kiegészítő adatok														
030	6F281	Betétfizetéstől eltelt 3 hónap óta befizetés nem történt														
031	6F282	A megtakarítási idő még nem kezdődött meg														
032	6F283	Kumulált kiutalási összeg														
033	6F284	Kumulált szerződéses összeg														
034	6F285	Kumulált kiutalások aránya (%-ban)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

6GA

Központi értéktár – Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	6GA1	Eszköz tételek					
002	6GA11	Pénzeszközök (6G111+112)					
003	6GA111	Pénztár és elszámolási számla					
004	6GA1111	Likviditási tartalékon kívüli pénztár és csekkek					
005	6GA1112	Likviditási tartalékhoz sorolt pénztár és csekkek					
006	6GA1113	Likviditási tartalékon kívüli pénzforgalmi számlakövetelések					
007	6GA1114	Likviditási tartalékhoz sorolt pénzforgalmi számlakövetelések					
008	6GA112	MNB-nél elhelyezett éven belüli lejáratú betét					
009	6GA1121	Likviditási tartalékon kívüli bankbetétek					
010	6GA1122	Likviditási tartalékhoz tartozó bankbetétek					
011	6GA12	Értékpapírok					
012	6GA121	Likviditási tartalékhoz sorolt állampapírok					
013	6GA122	Likviditási tartalékon kívüli értékpapírok					
014	6GA13	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések					
015	6GA131	Tőzsdével szembeni követelés					
016	6GA132	Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés					
017	6GA133	Árkülönbözet miatti követelés					
018	6GA134	Értéktári szolgáltatásból adódó követelés					
019	6GA135	Kölcsön követelés					
020	6GA14	Egyéb követelések összesen					
021	6GA141	Likviditási tartalékhoz tartozó hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott repó					
022	6GA142	Egyéb követelésekből egyéb					
023	6GA2	Forrás tételek					
024	6GA21	Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek					
025	6GA211	Tőzsdével szembeni kötelezettség					
026	6GA212	Tőzsdeforgalmi számla kötelezettség					
027	6GA213	Árkülönbözet miatti kötelezettség					
028	6GA214	Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség					
029	6GA215	Saját számlára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatti kötelezettségek					
030	6GA216	Értéktári tevékenységből adódó kötelezettség					

Jelmagyarázat	
	Tilos

6GB

Központi értéktár – Bevételi adatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	6GB1	Értéktári és elszámolóházi bevételek			
002	6GB11	Értéktári bevételek			
003	6GB111	Központi értéktári bevételek			
004	6GB1111	- központi értékpapír nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás			
005	6GB1112	- dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás			
006	6GB1113	- másodlagos értékpapír kiállítása			
007	6GB112	Általános értéktári bevételek			
008	6GB1121	- értékpapírok letéti őrzése és az azzal kapcsolatos nyilvántartások vezetése			
009	6GB1122	- értékpapír letétkezelés			
010	6GB1123	- értékpapírszámlavezetés			
011	6GB1124	- értékpapírkölcsönzés			
012	6GB1125	- értékpapír-kölcsönzési rendszer működtetése (pool, háromoldalú)			
013	6GB1126	- átalánydíjas értéktári bevételek			
014	6GB1127	- egyéb általános értéktári bevételek			
015	6GB12	Elszámolóházi bevételek			
016	6GB121	Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
017	6GB1211	Belföldi tőzsdén kötött ügyletek elszámolásának bevételei			
018	6GB12111	Azonnali ügyletek elszámolásának bevételei			
019	6GB121111	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
020	6GB121112	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
021	6GB12112	Származtatott ügyletek elszámolásának bevételei			
022	6GB121121	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
023	6GB121122	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
024	6GB1212	Külföldi tőzsdén kötött ügyletek elszámolásának bevételei			
025	6GB122	Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának bevételei			
026	6GB123	Devizanyilvántartási szolgáltatás bevételei			
027	6GB124	Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételei			
028	6GB13	Részvénykönyvvezetési bevételek			
029	6GB14	Egyéb, központi értéktári, elszámolóházi tev.-t segítő kiegészítő tevékenységek bevételei			
030	6GB2	Pénzügyi szolgáltatási tevékenység bevételei			
031	6GB21	Hitel- és pénzkölcsön nyújtásának bevételei			
032	6GB22	Pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásának bevételei			

7C

Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	db	Összesen	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	7C1	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
002	7C11	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
003	7C111	Új lakás (ház) vásárlása				
004	7C112	Új lakás (ház) építése				
005	7C113	Használt lakás (ház) vásárlása				
006	7C114	Felújítás, korszerűsítés				
007	7C115	Más lakáscélú ingatlan				
008	7C2	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
009	7C21	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
010	7C211	ebből: Háztartások				
011	7C2111	ebből: Lakosság				
012	7C21111	ebből: Jelzáloghitel				
013	7C22	Ügyfélbetétesek száma (fő)				
014	7C221	ebből: Háztartások				
015	7C2211	ebből: Lakosság				
016	7C22111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
017	7C22112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
018	7C22113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
019	7C22114	Lakáscélú betét				
020	7C3	Egyéb tájékoztató adatok				
021	7C31	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
022	7C32	Hálózati egységek száma				
023	7C331	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
024	7C332	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
025	7C34	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				

Jelmagyarázat	
	Tilos

F7C

Fióktelep – Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	db	Bruttó érték	Nettó érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	F7C1	Magyarországi kihelyezések				
002	F7C11	F7C1-ből: Jegybankképes magyar értékpapírok				
003	F7C111	F7C1-ből: Jegybankképes magyar értékpapírok piaci értéke				
004	F7C121	F7C1-ből: Hitelek				
005	F7C13	F7C1-ből: Befektetések				
006	F7C2	Magyarországon vállalt kötelezettségek				
007	F7C3	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
008	F7C31	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
009	F7C311	Új lakás (ház) vásárlása				
010	F7C312	Új lakás (ház) építése				
011	F7C313	Használt lakás (ház) vásárlása				
012	F7C314	Felújítás, korszerűsítés				
013	F7C315	Más lakáscélú ingatlan				
014	F7C4	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
015	F7C41	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
016	F7C411	ebből: Háztartások				
017	F7C4111	ebből: Lakosság				
018	F7C41111	ebből: Jelzáloghitel				
019	F7C42	Ügyfélbetétesek száma (fő)				
020	F7C421	ebből: Háztartások				
021	F7C4211	ebből: Lakosság				
022	F7C42111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
023	F7C42112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
024	F7C42113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
025	F7C42114	Lakáscélú betét				
026	F7C5	Egyéb tájékoztató adatok				
027	F7C51	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
028	F7C52	Hálózati egységek száma				
029	F7C531	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
030	F7C532	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
031	F7C54	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				

Jelmagyarázat	
	Tilos

7F

Projektfinanszírozási hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Könyv szerinti bruttó érték				Könyv szerinti érték				Még le nem hívott hitelkeret				Hátralékkal nem rendelkező, eredeti szerződés szerint (bruttó érték)	Hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések (bruttó érték)	Hátralékos nem átstrukturált szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Hátralékos átstrukturált szerződések a legrégebbi hátralék szerint (bruttó érték)				Mód
			Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen			1-30 nap	31-90 nap	91- 365 nap	1 év felett	1-30 nap	31-90 nap	91- 365 nap	1 év felett	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m1	m2	n	o	p	q	r	s	t	u	z
001	7F11	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																							
002	7F111	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																							
003	7F1111	irodaház, kereskedelmi központ építése																							
004	7F1112	szállodaépítés																							
005	7F1113	lakópark, több lakás építése																							
006	7F1114	ipari ingatlanok építése																							
007	7F1115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																							
008	7F112	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																							
009	7F1121	irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																							
010	7F1122	szállodavásárlás																							
011	7F1123	lakópark, több lakás vásárlása																							
012	7F1124	ipari ingatlanok vásárlása																							
013	7F1125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																							
014	7F113	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																							
015	7F114	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																							
016	7F115	Közműfejlesztési hitelek																							
017	7F116	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																							
018	7F117	Telekommuninkációs fejlesztési hitelek																							
019	7F118	Egyéb projekthitelek																							
020	7F12	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																							
021	7F121	7F12-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																							
022	7F122	7F12-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																							
		Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan																							
023	7F13	**Cash flow-t nem termelő konstrukciók:**																							
024	7F131	Telek jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																							
025	7F132	Befejezetlen, építés alatt álló ingatlanok finanszírozásásra nyújtott hitelek																							
026	7F14	**Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek**																							
027	7F141	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																							

Egyéb tájékoztató adatok

			Adott negyedévi folyósítás				Ingatlan fedezettel biztosított állomány		Szindikált állomány a teljes finanszírozáson belül		Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték)			Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás - (nyilvántartási érték)											
			Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Könyv szerinti érték	Még le nem hívott hitelkeret	Könyv szerinti érték	Még le nem hívott hitelkeret	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen									
028	7F21	Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																							
029	7F211	Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																							
030	7F2111	irodaház, kereskedelmi központ építése																							
031	7F2112	szállodaépítés																							
032	7F2113	lakópark, több lakás építése																							
033	7F2114	ipari ingatlanok építése																							
034	7F2115	egyéb ingatlanfejlesztési hitelek																							
035	7F212	Ingatlanvásárlási hitelek összesen																							
036	7F2121	irodaház, kereskedelmi központ vásárlása																							
037	7F2122	szállodavásárlás																							
038	7F2123	lakópark, több lakás vásárlása																							
039	7F2124	ipari ingatlanok vásárlása																							
040	7F2125	egyéb ingatlanvásárlási hitelek																							
041	7F213	Energia szektor fejlesztésére nyújtott hitelek																							
042	7F214	Közlekedés, szállítás fejlesztésére nyújtott hitelek																							
043	7F215	Közműfejlesztési hitelek																							
044	7F216	Közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú hitelek																							
045	7F217	Telekommuninkációs fejlesztési hitelek																							
046	7F218	Egyéb projekthitelek																							
047	7F22	Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen																							
048	7F221	7F22-ből: Ingatlanfejlesztési hitelek összesen																							
049	7F222	7F22-ből: Ingatlanvásárlási hitelek összesen																							
		Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan																							
050	7F23	**Cash flow-t nem termelő konstrukciók:**																							
051	7F231	Telek jellegű befektetésekhez kapcsolódó hitelek																							
052	7F232	Befejezetlen, építés alatt álló ingatlanok finanszírozásásra nyújtott hitelek																							
053	7F24	**Speciális törlesztési konstrukciójú hitelek**																							
054	7F241	Balloon és bullet törlesztésű hitelek																							

Jelmagyarázat	
	Tilos

7G

Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Mód
			1	2
			a	z
001	7G11	Önálló zálogjogok		
002	7G111	hitelkiváltással		
003	7G112	követelés nélkül		
004	7G113	egyéb		
005	7G121	Önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követelés		
006	7G122	Önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő értékesítése miatt fennálló követelés		
007	7G21	Önálló jelzálogjog értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzáloghitelintézettel szemben éven túli tartozás		
008	7G22	Önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettség		
009	7G31	Önálló zálogjoggal kiváltott követelések		
010	7G32	Fedezetként szolgáló önálló zálogjogok		
011	7G321	Jelzáloghitelintézetnek értékesített és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló zálogjog		
012	7G322	Fedezetként szolgáló egyéb önálló zálogjogok		
013	7G33	Az év eleje óta értékesített önálló zálogjogok		
014	7G34	Az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló zálogjogok		

7J

A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett zálloghitelezési tevékenysége

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Zálogház		Az MNB által engedélyezett limit	Fennálló zálogkövetelés a tárgynegyedév végén	Zálogkövetelés biztosítéka				Fennálló zálogkövetelésekből lejárt zálogkövetelések a türelmi idő végéig	Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések		A Zálogházzal szemben fennálló egyéb követelések összege	Mód
			Neve	Törzsszáma			vagyonbiztosítás	jelzálog	óvadék	egyéb		a türelmi idő végétől az elszámolásig	ki nem egyenlített követelések		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	7J0	**Összesen**													
002	7J101	Zálogház													
	…	…													
	7J199	Zálogház													

Jelmagyarázat	
	Tilos

9D

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Fő, ill. darab	Összeg	Fő, ill. darab	Összeg	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	9D01	Nem névre szóló betét					
002	9D02	Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél					
003	9D021	ebből: ügyfélkövetelés					
004	9D022	ebből: ügyfélkötelezettség					
005	9D03	Összes ügyfél-átvilágítás					
006	9D0311	Normál ügyfél-átvilágítás					
007	9D0312	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás					
008	9D0313	Fokozott ügyfél-átvilágítás					
009	9D03131	ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása					
010	9D03132	ebből: kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy átvilágítása					
011	9D03133	ebből: nem személyes ügyfél-átvilágítás					
012	9D0321	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
013	9D0322	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
014	9D0323	Egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, több ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
015	9D0324	Háromszázezer forintot meghaladó összegű pénzátutalás miatti átvilágítás					
016	9D0331	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
017	9D03321	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
018	9D03322	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
019	9D03331	Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
020	9D03332	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
021	9D0334	Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás					
022	9D04	Stabilitás Megtakarítási Számla					
023	9D05	10 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések					
024	9D06	Okmányos ügyletek					
025	9D07	Saját bejelentések					
026	9D0711	ebből: a Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések					
027	9D0712	ebből: a Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések					
028	9D0713	ebből: a Kit. alapján tett bejelentések					
029	9D072	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
030	9D08	Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók					
031	9D081	ebből: szolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések					
032	9D082	ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések					
033	9D083	ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések					
034	9D09	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések					
035	9D10	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések					
036	9D11	Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján blokkolt ügyfél					
037	9D12	Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés					

Jelmagyarázat	
	Tilos

9E

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év végi állomány - Fő, ill. darab	Mód.
			1	2
			a	z
001	9E01	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör		
002	9E02	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség		
003	9E03	Levelező kapcsolat		
004	9E031	ebből: levelező kapcsolat kiemelt kockázatú országban		
005	9E04	Kiemelt közszereplő ügyfél (PEP)		
006	9E05	Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy		
007	9E06	9E04-ből és 9E05-ből: kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező ügyfél		
008	9E07	Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfelek		
009	9E08	Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonosok		
010	9E09	Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban álló nonprofit gazdasági társaság ügyfelek		
011	9E10	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek		
012	9E11	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek		
013	9E12	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek		
014	9E13	Bizalmi vagyonkezelő ügyfelek		

9FA

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Nagyságrend: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügyek darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																																				Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén (db)	Mód
			Állami támogatás	Árfolyam	Titoksértés	Egyoldalú szerződésmódosítás (kamat)	Egyoldalú szerződésmódosítás (díj, jutalék, költség)	Egyoldalú szerződésmódosítás (feltétel)	Elektronikus szolgáltatás	Elő- végtörlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatás szerződéskötés előtt (hiteltermék)	Tájékoztatás szerződéskötés előtt (függő ügynök)	Tájékoztatás szerződés fennállása alatt	Tájékoztatás szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan	Törlesztőrészlet mértéke	Előzetes tájékozódási kötelezettség	Megbízással kapcsolatos tájékoztatás	Árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása	Kereskedelmi kommunikáció	Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat	Ösztönzők	Egyéb	Összesen		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	aa	ab	ac	ad	ae	af	ag	ah	ai	aj	z
001	9FA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN																																						
002	9FA11	Hitelszerződések																																						
003	9FA111	Folyószámlahitel																																						
004	9FA1111	ebből: Standard folyószámlahitel																																						
005	9FA1112	ebből: Kombinált folyószámlahitel																																						
006	9FA112	Áruhitel																																						
007	9FA1131	Gépjárműhitel - forint																																						
008	9FA1132	Gépjárműhitel - deviza																																						
009	9FA1141	Személyi köcsön - forint																																						
010	9FA1142	Személyi kölcsön - deviza																																						
011	9FA115	Hitelkártya																																						
012	9FA1151	ebből: Standard hitelkártya																																						
013	9FA1152	ebből: Kombinált hitelkártya																																						
014	9FA1161	Lakáscélú hitel - forint																																						
015	9FA11611	ebből: Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel																																						
016	9FA1162	Lakáscélú hitel - deviza																																						
017	9FA1171	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																																						
018	9FA1172	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																																						
019	9FA118	Egyéb hitelszerződések																																						
020	9FA12	Betéti- és megtakarítási szerződések																																						
021	9FA121	Klasszikus betéti konstrukciók																																						
022	9FA122	Kombinált betéti- és megtakarítási konstrukciók																																						
023	9FA13	Számlavezetéssel kapcsolatos																																						
024	9FA14	Pénzforgalom																																						
025	9FA141	Átutalás																																						
026	9FA142	Beszedés																																						
027	9FA143	Egyéb pénzforgalom																																						
028	9FA15	Elektronikus bankolás																																						
029	9FA16	Bankkártya műveletek																																						
030	9FA17	Befektetési szolgáltatás																																						
031	9FA171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása																																						
032	9FA172	Portfóliókezelés																																						
033	9FA173	Befektetési tanácsadás																																						
034	9FA174	Egyéb befektetési szolgáltatás																																						
035	9FA175	Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla																																						
036	9FA1751	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla																																						
037	9FA18	Pénzügyi lízing szerződések																																						
038	9FA1811	Ingatlanlízing - forint																																						
039	9FA1812	Ingatlanlízing - deviza																																						
040	9FA1821	Gépjárműlízing - forint																																						
041	9FA1822	Gépjárműlízing - deviza																																						
042	9FA183	Egyéb lízing																																						
043	9FA19	Egyéb szerződések, egyéb tevékenység																																						
044	9FA20	Megszűnt szerződésekből eredő követelések																																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

9FB

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer Ft

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	9FB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN		
002	9FB11	Panaszkezelés időtartama szerint		
003	9FB111	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
004	9FB112	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
005	9FB12	Panaszügyek megalapozottsága szerint		
006	9FB121	Elutasított panaszügy		
007	9FB122	Részben megalapozott panaszügy		
008	9FB123	Megalapozott panaszügy		
009	9FB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN ÖSSZESEN		
010	9FB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
011	9FB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
012	9FB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
013	9FB33	Kártérítés kifizetésével érintett szerződések száma (db)		
014	9FB331	Pénzpiaci kártérítés kifizetésével érintett szerződések száma (db)		
015	9FB332	Tőkepiaci kártérítés kifizetésével érintett szerződések száma (db)		
016	9FB4	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK		
017	9FB41	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén		
018	9FB42	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		
019	9FB43	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		
020	9FB5	KHR-BEN TÖRTÉNŐ RÖGZÍTÉSSEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁSOK SZÁMA		
021	9FB51	KHR-ben történő adatrögzítéssel kapcsolatos megelőző tájékoztatások száma		
022	9FB511	ebből: határidőn túli megelőző tájékoztatások száma		
023	9FB52	KHR-ben történő adatrögzítéssel kapcsolatos utólagos tájékoztatások száma		
024	9FB521	ebből: határidőn túli utólagos tájékoztatások száma		

Jelmagyarázat	
	Tilos

9I

Informatikai adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz	Mód
			1	2
			a	z
001	9I01	Az intézmény mérete		
002	9I011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva):		
003	9I012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatott száma:		
004	9I013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma:		
005	9I02	Belső ellenőrzés		
006	9I021	Az informatikai belső ellenőrzés módja (Dedikált informatikai belső ellenőr/Általános belső ellenőr/Külső auditor)		
007	9I022	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)? (Igen/Nem)		
008	9I023	Az intézmény informatikai belső ellenőrének legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (jelentés átadása):		
009	9I03	Szabályozás aktualitása		
010	9I031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának/módosításának dátuma:		
011	9I04	Kockázatkezelés		
012	9I041	Az informatikai biztonsági kockázatok utolsó felülvizsgálatának időpontja?		
013	9I042	A legutolsó informatikai kockázat elemzés erdményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)		
014	9I043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)		
015	9I05	Üzletmenet folytonossági terv		
016	9I051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)		
017	9I0511	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma		
018	9I0512	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó tesztelésének dátuma		
019	9I052	A számlavezetésre (Giro) vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:		
020	9I0521	A számlavezetési szolgáltatás (AFR, PSD2) fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:		
021	9I0522	A számlavezetési szolgáltatás (AFR, PSD2) fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):		
022	9I053	Az Internetbank működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:		
023	9I0531	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:		
024	9I0532	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):		
025	9I054	A bankkártya/hitelkártyarendszer működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:		
026	9I0541	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:		
027	9I0542	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):		
028	9I055	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)		
029	9I0551	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?		
030	9I0552	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) tesztelésének utolsó dátuma?		
031	9I06	Külső informatikai ellenőrzés		

032	9I061	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?		
033	9I062	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?		
034	9I07	Kiszervezés		
035	9I071	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)		
036	9I072	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)		
037	9I08	Elérhetőségi adatok		
038	9I081	Az intézmény informatikai vezetőjének neve:		
039	9I082	Az intézmény informatikai vezetőjének E-mail címe:		
040	9I083	Az intézmény informatikai vezetőjének telefonszáma:		
041	9I084	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve:		
042	9I085	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének E-mail címe:		
043	9I086	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének telefonszáma:		
044	9I09	További információk		
045	9I091	Fő számlavezető rendszer megnevezése:		
046	9I092	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben, vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)		
047	9I093	Milyen százalékban virtualizálják szervereiket? (%)		
048	9I094	Az intézmény befektetési szolgáltatási tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer megnevezése		
049	9I095	A befektetési szolgáltatási tevékenységét kiszolgáló nyilvántartási rendszer szállítója (saját fejlesztés/a szállító megnevezése)		
050	9I096	Az intézmény által használt portfóliókezelő rendszer megnevezése		
051	9I10	Informatikai rendszer zártságával kapcsolatos tanúsítás		
052	9I101	Tanúsítást végző szervezet megnevezése		
053	9I102	Tanúsítás során megállapított hibák és hiányosságok darabszáma		
054	9I103	Tanúsítás kiállításának dátuma		
055	9I104	Tanúsítvány érvényességi ideje		
056	9I11	Felhőszolgáltatás		
057	9I110101	A felhőszolgáltató neve		
058	9I110102	A felhőszolgáltató székhelye		
059	9I110103	A felhőszolgáltató adószáma		
060	9I110104	A felhőszolgáltató anyavállalatának neve		
061	9I110105	A felhőszolgáltató anyavállalatának székhelye		
062	9I110106	A felhőszolgáltató anyavállalatának adószáma		
063	9I110107	A felhőszolgáltatás igénybevételével érintett tevékenységek és adatok, adatkörök		
064	9I110108	A nyújtandó szolgáltatás helyszínéül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)		
065	9I110109	A szolgáltatás kezdetének dátuma		
066	9I110110	A szerződés hatályos változatának dátuma		
067	9I110111	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)		
068	9I110112	A szerződés kapcsán irányadó jog		
		….		
069	9I119901	A felhőszolgáltató neve		
070	9I119902	A felhőszolgáltató székhelye		
071	9I119903	A felhőszolgáltató adószáma		
072	9I119904	A felhőszolgáltató anyavállalatának neve		
073	9I119905	A felhőszolgáltató anyavállalatának székhelye		
074	9I119906	A felhőszolgáltató anyavállalatának adószáma		
075	9I119907	A felhőszolgáltatás igénybevételével érintett tevékenységek és adatok, adatkörök		
076	9I119908	A nyújtandó szolgáltatás helyszínéül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)		
077	9I119909	A szolgáltatás kezdetének dátuma		
078	9I119910	A szerződés hatályos változatának dátuma		
079	9I119911	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)		
080	9I119912	A szerződés kapcsán irányadó jog		

Jelmagyarázat	
	Tilos

9P

Pénzváltási tevékenység kiemelt közvetítő igénybevételével

Nagyságrend: deviza

Sorszám	Sorkód	Kiemelt közvetítő megnevezése	Valutanem	Eladott mennyiség	Vásárolt mennyiség	Óvadék (forintban)	Váltókészlet	Mód
		1	2	3	4	5	6	7
		a	b	c	d	e	f	z
001	9P0001							
…	…							
	9P9999							

9R1

Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati adatok

Nagyságrend: forint

Sor-szám	Sorkód	Megnevezés	Devizanem	Termékkód	Kamatozás típusa	Pénzáramlás (átárazódás) típusa	Átárazódás időkategóriája	Modellezett pénzáramlás (átárazódás) összege	Szerződés szerinti pénzáramlás (átárazódás) összege	Modellezett termékek eredeti (szerződéses) pénzáramlásának (átárazódásának) összege	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	9R1000001										
…	*…*										
	9R1999999										

9R2
Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati eredmények

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	HUF	EUR	USD	Jelentős deviza 1	Jelentős deviza 2	Jelentős deviza 3	Jelentős deviza 4	Jelentős deviza 5	Jelentős deviza 6	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	9R201	Devizanem										
002	9R202	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)										
003	9R203	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén (EBA/GL/2018/02 iránymutatás 113. pontja alapján)										
004	9R204	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén										
005	9R205	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén										
006	9R206	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén										
007	9R207	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén										
008	9R208	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva az 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén										
009	9R209	A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás 114. pontja alapján számítva a 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén										
010	9R210	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén										
011	9R211	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén										
012	9R212	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 1. szcenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén										
013	9R213	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 2. szcenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén										
014	9R214	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 3. szcenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén										
015	9R215	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 4. szcenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén										
016	9R216	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 5. szcenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén										
017	9R217	Nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása az EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerinti 6. szcenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén										
018	9R218	A párhuzamos sokktípus, amin sztenderdizált kamatlábsokkok alapulnak az EBA/GL/2018/02 iránymutatás III. melléklet 3. pontja szerint										
019	9R219	A rövid sokktípus, amin sztenderdizált kamatlábsokkok alapulnak az EBA/GL/2018/02 iránymutatás III. melléklet 3. pontja szerint										
020	9R220	A hosszú sokktípus, amin sztenderdizált kamatlábsokkok alapulnak az EBA/GL/2018/02 iránymutatás III. melléklet 3. pontja szerint										
021	9R221	Automatikus opciókkal rendelkező banki könyvi kamatozó eszközök / Összes banki könyvi kamatozó eszköz										
022	9R222	Automatikus opciókkal rendelkező banki könyvi kamatozó források / Összes banki könyvi kamatozó forrás										
023	9R223	Viselkedési opciókkal rendelkező banki könyvi kamatozó eszközök / Összes banki könyvi kamatozó eszköz										
024	9R224	Viselkedési opciókkal rendelkező banki könyvi kamatozó források / Összes banki könyvi kamatozó forrás										

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GA

Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Legnagyobb betétesek	Kódjel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek		Repoügyletek	Felvett hitelek	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
								számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	10GA1	Összesen														
002	10GA2	Tulajdonosoktól származó forrás összesen (10GB tábla 1.sor)														
003	10GA3	Befektetésektől származó forrás összesen (10GC tábla 1.sor)														
004	10GA4	Nem részletezettek összesen														
005	10GA5	Részletezettek összesen														
006	10GA501															
	...	...														
	10GA599															

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GB

Tulajdonosoktól és személyektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek						
			Legnagyobb betétesek	Kódjel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Repoügyletek	Felvett hitelek	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	10GB1	Összesen														
002	10GB2	Nem részletezettek összesen														
003	10GB3	Részletezettek összesen														
004	10GB301															
	...	...														
	10GB399															

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GC

Befektetésektől származó források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Rövid lejáratú lekötött betétek		Hosszú lejáratú lekötött betétek						
			Legnagyobb (befektetési) betétesek	Kódjel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Repoügyletek	Felvett hitelek	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	10GC1	Összesen														
002	10GC2	Kapcsolt (20 %-tól) vállalkozások														
003	10GC3	10 % - 20 % közötti vállalkozások összesen														
004	10GC4	Nem részletezettek összesen														
005	10GC5	Részletezettek összesen														
006	10GC501															
	...	...														
	10GC599															

Jelmagyarázat	
	Tilos

11AA

Tulajdonosi szerkezet 1

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Megnevezés országonként	Törzsrészvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Különleges vétójogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Különleges osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Arány % Tulajdoni	Arány % Szavazati	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	11AA1	Belföldi összesen										
002	11AA11	Állami összesen										
003	11AA111	MNV Zrt.										
004	11AA112	Egyéb állami tulajdonos										
005	11AA12	Egyéb belföldi összesen										
006	11AA121	Közp. költségvetés, önkormányzatok										
007	11AA122	Hitelintézetek										
008	11AA123	Befektetési vállalkozás, biztosító										
009	11AA124	Vállalkozások										
010	11AA125	Magánszemélyek										
011	11AA126	Egyéb										
012	11AA2	Külföldi összesen										
013	11AA21	Külföldi hitelintézetek										
014	11AA22	Külföldi egyéb										
015	11AA31	Visszavásárolt részvény										
016	11AA32	Nem azonosított részvényesek										
017	11AA4	Összesen										
018	11AA5	Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen										
019	11AA501	Magyarország										
020	11AA502	Ausztria										
021	11AA503	Németország										
022	11AA504	Franciaország										
023	11AA505	Hollandia										
024	11AA506	Belgium										
025	11AA507	Nagy-Britannia										
026	11AA508	Írország										
027	11AA509	Olaszország										
028	11AA510	Oroszország - FÁK										
029	11AA511	USA										
030	11AA512	Dél-Korea										
031	11AA513	Japán										
032	11AA514	Malajzia										
033	11AA515	Egyéb										
034	11AA601											
	...	...										
	11AA699											

Jelmagyarázat	
	Tilos

11AB

Tulajdonosi szerkezet 2

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon: Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Különleges vétójogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Arány %: Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány	Szavazati arány összesen %	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	11AB1	Minősített befolyású tulajdonosok ÖSSZESEN													
002	11AB11	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)													
003	11AB12	Minősített befolyások, kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)													
004	11AB21	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)													
005	11AB22	1% és 5% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)													
006	11AB3	1% és 10% közötti tulajdonosok, befektetési alapok, GDR társaságok kapcsolódó ügylet nélkül összesen (alább részletezve)													
007	11AB4	Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)													
008	11AB5	Intézményvédelmi alap (pl. Integrációs szervezet) részesedése szövetkezeti hitelintézetben													
009	11AB6	ÖSSZESEN													
010	11AB701														
	...	...													
011	11AB799														
012	11AB801														
013	11AB80101														
	...														
014	11AB80199														
	.....														
015	11AB899														
016	11AB89901														
	.....														
017	11AB89999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

14HD

Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Mikrovállalkozás		Kisvállalkozás		Középvállalkozás		KKV összesen		Mód.
			Nem pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	14HD1	Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan.1-től halmozott)									
002	14HD111	ebből: beruházási hitel									
003	14HD121	Éven túli hitelek összesen									
004	14HD1211	Éven túli forinthitel									
005	14HD1212	Éven túli devizahitel									
006	14HD122	Éven belüli hitelek összesen									
007	14HD1221	Éven belüli forinthitel									
008	14HD1222	Éven belüli devizahitelek									
009	14HD2	Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)									
010	14HD211	14HD2-ből: beruházási hitel									
011	14HD212	14HD2-ből folyószámla hitel									
012	14HD213	14HD2-ből: kényszerhitel									

15B

Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pozíció megnevezése	ISIN kód	Eszköz típusa	Hosszú pozíció	Rövid pozíció	Nettó hosszú pozíció	Nettó rövid pozíció	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8
			a	b	c	d	e	f	g	z
001	15B0001									
	…									
002	15B9999									

15C

Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Kereskedési könyvbe való felvétel időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
			Pozíció (Fedezett pozíció)						Fedezeti pozíció						
001	15C1	Összesen													
002	15C1001														
	...	...													
	15C1999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

15D

Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci értéke összesen (millió Ft)	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetéskori piaci értéke összesen (millió Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
			Pozíció (Fedezett pozíció)						Fedezeti pozíció						
001	15D1	Összesen													
002	15D1001														
	...	...													
	15D1099														

Jelmagyarázat	
	Tilos

20AA

Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

20AB

Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

20AC

Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről

F20A

Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója

KONSZDMM

Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	KONSZDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+11)				
002	KONSZDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek				
003	KONSZDMM102	Óvadéki devizabetét				
004	KONSZDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	KONSZDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási, stabilnak nem minősülő devizabetétek				
006	KONSZDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek				
007	KONSZDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv, stabilnak nem minősülő devizabetétek				
008	KONSZDMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok és egyéb szektorok devizabetétei				
009	KONSZDMM108	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke szerinti operatív betétek				
010	KONSZDMM109	Lejárat nélküli vagy 6 hónapon belüli hátralévő lejáratú, nem banki pénzügyi vállalatok devizabetétei, ideértve a pénzpiaci alapok betéteit is				
011	KONSZDMM110	6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétek, ideértve a külföldi hitelintézetek betéteit is				
012	KONSZDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (13+...+26+35+…+37)				
013	KONSZDMM201	Valuta pénztárkészlet				
014	KONSZDMM202	6 hónapon belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés				
015	KONSZDMM203	Fordított repóügyletek (csak deviza)				
016	KONSZDMM204	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke szerinti 1. szintű eszközök, ideértve az államkötvényeket is				
017	KONSZDMM205	6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú, pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés				
018	KONSZDMM206	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke szerinti 2A. szintű eszközök				
019	KONSZDMM207	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke szerinti 2B. szintű eszközök				
020	KONSZDMM208	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 162. cikk (3) bekezdés második albekezdés b) pontjában említett kereskedelemfinanszírozási ügyletek				
021	KONSZDMM209	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek				
022	KONSZDMM210	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
023	KONSZDMM211	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált értékpapírok				
024	KONSZDMM212	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlannal fedezett devizakitettségek				
025	KONSZDMM213	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
026	KONSZDMM214	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+34)				
027	KONSZDMM2141	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
028	KONSZDMM2142	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
029	KONSZDMM2143	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi vállalatnak nyújtott devizahitelek				
030	KONSZDMM2144	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek				
031	KONSZDMM2145	Egyéb devizakövetelések				
032	KONSZDMM2146	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
033	KONSZDMM2147	Saját devizaeszközök				
034	KONSZDMM2148	Minden egyéb devizaeszköz				
035	KONSZDMM215	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek				
036	KONSZDMM216	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
037	KONSZDMM217	Változó devizás hitelkeret				
038	KONSZDMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat	
	Tilos

KDMM

Negyedéves jelentés a kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hitelintézeti csoportot vezető hitelintézet egyedi adatai	Konszolidált és egyedi adat különbsége	Összesen	Súly	Szorzat	Mód
			1	2	3	4	5	6
			a	b	c	d	e	z
001	KDMM1	Rendelkezésre álló stabil devizaforrások (2+...+11)						
002	KDMM101	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek						
003	KDMM102	Óvadéki devizabetét						
004	KDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek						
005	KDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási, stabilnak nem minősülő devizabetétek						
006	KDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek						
007	KDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv, stabilnak nem minősülő devizabetétek						
008	KDMM107	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok és egyéb szektorok devizabetétei						
009	KDMM108	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 27. cikke						
010	KDMM109	Lejárat nélküli vagy 6 hónapon belüli hátralévő lejáratú, nem banki pénzügyi vállalatok devizabetétei, ideértve a pénzpiaci alapok betéteit is						
011	KDMM110	6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétek, ideértve a külföldi hitelintézetek betéteit is						
012	KDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségek (13+...+26+35+…+37)						
013	KDMM201	Valuta pénztárkészlet						
014	KDMM202	6 hónapon belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés						
015	KDMM203	Fordított repóügyletek (csak deviza)						
016	KDMM204	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 10. cikke szerinti 1. szintű eszközök, ideértve az államkötvényeket is						
017	KDMM205	6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú, pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés						
018	KDMM206	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 11. cikke szerinti 2A. szintű eszközök						
019	KDMM207	az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke szerinti 2B. szintű eszközök						
020	KDMM208	a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 162. cikk (3) bekezdés második albekezdés b) pontjában említett kereskedelemfinanszírozási ügyletek						
021	KDMM209	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek						
022	KDMM210	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények						
023	KDMM211	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált értékpapírok						
024	KDMM212	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlannal fedezett devizakitettségek						
025	KDMM213	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek						
026	KDMM214	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (27+...+34)						
027	KDMM2141	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek						
028	KDMM2142	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
029	KDMM2143	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi vállalatnak nyújtott devizahitelek						
030	KDMM2144	1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek						
031	KDMM2145	Egyéb devizakövetelések						
032	KDMM2146	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)						
033	KDMM2147	Saját devizaeszközök						
034	KDMM2148	Minden egyéb devizaeszköz						
035	KDMM215	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek						
036	KDMM216	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret						
037	KDMM217	Változó devizás hitelkeret						

Jelmagyarázat	
	Tilos

K7HT

Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Összesen

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nem teljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód
			bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi tőketörlesztés összesen	e) oszlopból: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=1+3+4-5-7-9-12+15	18	19
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	z
001	K7HT1	Hitelek																			
002	K7HT11	Jegybank																			
003	K7HT12	Államháztartás																			
004	K7HT121	ebből: központi kormányzat																			
005	K7HT122	helyi önkormányzat																			
006	K7HT13	Hitelintézetek																			
007	K7HT14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	K7HT15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	K7HT1501	K7HT15-ből: KKV																			
010	K7HT15011	mikrovállalkozás																			
011	K7HT15012	kisvállalkozás																			
012	K7HT15013	középvállalkozás																			
013	K7HT1502	K7HT15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	K7HT1503	K7HT15-ből: projektfinanszírozási hitel																			
015	K7HT15031	K7HT1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	K7HT1504	K7HT15-ből: Money market típusú hitel																			
017	K7HT151	Forgóeszköz hitel																			
018	K7HT152	Beruházási hitel																			
019	K7HT153	Egyéb hitel																			
020	K7HT16	Háztartások																			
021	K7HT1601	K7HT16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
022	K7HT1602	K7HT16-ból: fogyasztási hitelek																			
023	K7HT161	Háztartások - lakosság																			
024	K7HT1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
025	K7HT162	Háztartások - önálló vállalkozók																			
026	K7HT17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
027	K7HT18	Külföld																			

K7HA

Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Forint

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nem teljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód
			bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	e) oszlopból: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=1+3+4-5-7-9-12+15	18	19
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	z
001	K7HA1	Hitelek																			
002	K7HA11	Jegybank																			
003	K7HA12	Államháztartás																			
004	K7HA121	ebből: központi kormányzat																			
005	K7HA122	helyi önkormányzat																			
006	K7HA13	Hitelintézetek																			
007	K7HA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	K7HA15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	K7HA1501	K7HA15-ből: KKV																			
010	K7HA15011	mikrovállalkozás																			
011	K7HA15012	kisvállalkozás																			
012	K7HA15013	középvállalkozás																			
013	K7HA1502	K7HA15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	K7HA1503	K7HA15-ből: projektfinanszírozási hitel																			
015	K7HA15031	K7HA1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	K7HA1504	K7HA15-ből: Money market típusú hitel																			
017	K7HA151	Forgóeszköz hitel																			
018	K7HA152	Beruházási hitel																			
019	K7HA153	Egyéb hitel																			
020	K7HA16	Háztartások																			
021	K7HA1601	K7HA16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
022	K7HA1602	K7HA16-ból: fogyasztási hitelek																			
023	K7HA161	Háztartások - lakosság																			
024	K7HA1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
025	K7HA162	Háztartások - önálló vállalkozók																			
026	K7HA17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
027	K7HA18	Külföld																			

K7HB

Összevont alapú portfólió elemzés – A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Deviza

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Tőketörlesztés		Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés		Tárgynegyedévben eladott teljesítő követelés			Tárgynegyedévben eladott nem teljesítő követelés			Egyéb állományváltozás	Tárgynegyedévi záró állomány			Mód
			bruttó érték	nettó érték			Tárgynegyedévi törlesztés összesen	e) oszlopból: előtörlesztés	bruttó érték	nettó érték	bruttó érték	nettó érték	eladási ár	bruttó érték	nettó érték	eladási ár		db	bruttó érték	nettó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17=1+3+4-5-7-9-12+15	18	19
			a	b	c	d	e	f	g1	g2	h1	h2	h3	i1	i2	i3	j	k1	k2	k3	z
001	K7HB1	Hitelek																			
002	K7HB11	Jegybank																			
003	K7HB12	Államháztartás																			
004	K7HB121	ebből: központi kormányzat																			
005	K7HB122	helyi önkormányzat																			
006	K7HB13	Hitelintézetek																			
007	K7HB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	K7HB15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	K7HB1501	K7HB15-ből: KKV																			
010	K7HB15011	mikrovállalkozás																			
011	K7HB15012	kisvállalkozás																			
012	K7HB15013	középvállalkozás																			
013	K7HB1502	K7HB15-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																			
014	K7HB1503	K7HB15-ből: projektfinanszírozási hitel																			
015	K7HB15031	K7HB1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projektfinanszírozási hitel																			
016	K7HB1504	K7HB15-ből: Money market típusú hitel																			
017	K7HB151	Forgóeszköz hitel																			
018	K7HB152	Beruházási hitel																			
019	K7HB153	Egyéb hitel																			
020	K7HB16	Háztartások																			
021	K7HB1601	K7HB16-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																			
022	K7HB1602	K7HB16-ból: fogyasztási hitelek																			
023	K7HB161	Háztartások - lakosság																			
024	K7HB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
025	K7HB162	Háztartások - önálló vállalkozók																			
026	K7HB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
027	K7HB18	Külföld																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

3. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A hitelintézet és a hitelintézeti típusú EGT–fióktelep felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.
Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

1.1. A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

1.2. A jelen kitöltési előírások alkalmazásában hitelintézeti fióktelep alatt a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepet és a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepét is érteni kell.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet egyedi felügyeleti adatszolgáltatásában a külföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek.

3.2. A jelentések típusait meghatározó tényezők
A jelentések típusát a hitelintézet típusa és egy meghatározott táblacsoport jelentési gyakorisága együttesen határozza meg. A jelentések típusairól e rendelet 2. mellékletének „Egyedi jelentések” és a „Konszolidált jelentések” című összefoglaló táblái adnak bővebb információt.

A szakosított hitelintézetek egyedi táblái
A „6”-os számjelzéssel kezdődő táblák a szakosított hitelintézetekre vonatkoznak. Egy adott táblában csak az érintett szakosított hitelintézetnek (KELER Zrt., lakástakarékpénztár vagy jelzálog-hitelintézet) kell adatokat szolgáltatnia, míg a hitelintézeteknek és a nem érintett szakosított hitelintézeteknek a táblát nemlegesen kell beküldenie az MNB részére. A KELER Zrt. egyrészt mint szakosított hitelintézet, másrészt mint kereskedési könyvet vezető hitelintézet szolgáltat adatot. Ezen túlmenően a központi értéktárra vonatkozó adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tennie.

3.3. A felügyeleti jelentések sajátosságai

3.3.1. Negyedéves jelentés
Év végi nem auditált jelentésként a IV. negyedévi jelentést mint előzetes év végi jelentést kell beküldeni.

3.3.2. Auditált jelentés
Az egyedi és konszolidált auditált jelentés alapja a könyvvizsgáló által hitelesített, a hitelintézet, hitelintézeti fióktelep arra jogosult testülete (a hitelintézet közgyűlése, taggyűlése, tulajdonosi határozata, a fióktelep központjának közgyűlése vagy taggyűlése) által elfogadott éves beszámoló. A számszaki jelentések mellett az éves beszámolót a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói jelentéssel (adott esetben korlátozó záradékkal) együtt kell megküldeni az MNB-nek. A szöveges jelentésekre szintén érvényesek az elektronikus adatszolgáltatás jogszabályi rendelkezései. A beszámolót, beleértve a könyvvizsgálói záradékot, az ERA rendszeren keresztül, fokozott biztonságú elektronikus aláíró tanúsítvánnyal hitelesítve kell beküldeni az MNB részére. Az adózott eredmény felhasználására vonatkozó közgyűlési határozat adatszolgáltatási kötelezettsége a fióktelepekre nem vonatkozik.

3.3.3. A hitelintézet könyvvizsgálójának a Hpt. 263. §-a szerint elkészített kiegészítő jelentését papír alapon kell megküldenie az MNB részére.

3.3.4. Eseti jelentés
Ha az MNB olyan esemény bekövetkezése esetére ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg, a hitelintézet Eseti jelentésben tud eleget tenni kötelezettségének.

3.3.5. Éves jelentés
Az éves jelentések közös jellemzője, hogy azokat az adatszolgáltató évente egyszer köteles megküldeni az MNB részére a IV. negyedéves jelentéssel egyidejűleg. A 9E kódú éves jelentés az auditált jelentéscsomagnak nem része.

3.3.6. Az adatszolgáltatás további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja tartalmazza.

3.4. A táblák kitöltésének sajátos szabályai

3.4.1. Intézményi változás esetén a változás időpontjára vonatkozóan az érintett intézményekkel lefolytatott egyedi egyeztetések alapján kétféle (a változás előtti és utáni állapotot tükröző) mérleget kell beküldeni.

3.4.2. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Számv. tv. 114/H. § (1) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmény az MNB részére készítendő évközi jelentések alátámasztásául minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét 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 legalább harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

3.4.3. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is az MNB által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni [Számv. tv. 114/H. § (2) bekezdése].

3.4.4. Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követeléseket, kötelezettségeket, deviza- és valutakészleteket a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján kell forintra átszámítani.

3.4.5. A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza táblában/oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és valósérték-változásból eredő értékelési különbözetet a megfelelő deviza táblákban/oszlopokban kell jelenteni.

3.4.6. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban előírt esedékességkor (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.

3.4.7. A befektetési jegyek teljes állományát a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

3.4.8. A hitelintézet által felvett konzorciális hiteleket – a belföldi és a külföldi szervezésűeket is – a konzorcium egyes tagjaival szembeni tartozásként kell kimutatni, az egyes tagok által nyújtott rész fennálló állományával megegyező összegben. Konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint lebonyolításra átvett hitelek esetében 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 hiteleket 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 szerepeltetni.

3.4.9. 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 jelentenie, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettségét hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatnia.

3.4.10. A pénzügyi eszközök repóügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között felvett hitelként, a vagyontárgyak repóügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között nyújtott hitelként kell jelenteni.

3.4.11. Az értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelést nyújtott hitelként, az értékpapírok kölcsönbevételéből eredő értékpapír-kötelezettséget felvett hitelként kell jelenteni.

3.4.12. A cash-pool és a kamat pool (notional pool) konstrukciók eltérően kezelendők a felügyeleti jelentésben:

- a cash-pool esetén összevonódnak 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.

3.4.13. 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:

a) 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.
b) 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.
c) 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.
d) 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 a MasterCard-dal szemben áll fenn, tehát a külfölddel szembeni egyéb aktív illetve passzív elszámolások közé kerül.

3.4.14. Az eszköz és forrás tételek eredeti lejárat szerinti besorolásakor az alábbi táblázat szerint kell eljárni. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást sem a szökőév eltérő hossza, sem az, ha az instrumentum lejárata munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata $\leq$ 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárata $>$ 1 év

3.4.15. A késedelmes devizahitelek forintosításának kezelése
A késedelmes devizahitel forintosításának minősül, ha a hitelintézet az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételei alapján a fennálló devizahitel tartozás egy részét (pl. ha a devizahitel törlesztése forintban történik, és a hitelintézet az esedékes, de be nem folyt összeget a teljesítésig forintkövetelésként tartja nyilván; ebben az esetben a hitel nem kerül felmondásra, a

követelés késedelemmel nem érintett részét a hitelintézet továbbra is eredeti devizában tartja nyilván) vagy teljes egészét (pl. felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrészre az ügyféllel szemben árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el, azaz árfolyamváltozásból eredően a követelés értéke már nem változhat.
Az alábbi jelentési mód csak azon késedelmes követelések forintosítására vonatkozik, amelyek esetében az eredeti devizahitel-szerződés, illetve a hitelintézet általános szerződési feltételei tartalmazzák a forintosítás feltételeit, azaz a forintra történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás. (Ennél fogva nem vonatkozik például az átstrukturálásokra.)
A táblákban a fent definiált módon forintosított követelés/követelésrész állományát a forint táblában/oszlopban, az eredeti hitelcélnak és lejáratnak megfelelő sorban kell kimutatni. Amennyiben a forintosított követelésállomány az árfolyam változásával módosulhat, azaz a hitelintézet a későbbiekben számol el árfolyamváltozást, úgy a hitelt továbbra is az eredeti devizának megfelelő táblában/oszlopban kell szerepeltetni.
A teljes fennálló követelésállományhoz kapcsolódó tételeket (pl. követelés-eladás, értékvesztés, hitelleírás) a deviza és forint állományok arányában kell szétosztani a forintosított és deviza követelésrészek között. Ebből adódóan, amennyiben a teljes devizakövetelést forintosítják, minden kapcsolódó tételt a forint táblában/oszlopban kell kimutatni.

3.4.16. Számviteli portfóliók
A „számviteli portfóliók” kifejezés a különböző értékelési előírások szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a „készpénz, számlakövetelések központi bankokokkal szemben és egyéb látraszóló betétek” tételbe sorolt látra szóló követel egyenlegeket, valamint az „értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” között megjelenített pénzügyi instrumentumokat.

Az IFRS-ek alapján a pénzügyi eszközöket a következő számviteli portfóliókba kell sorolni:
a) kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
b) kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
c) eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök,
d) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
e) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

Az IFRS-ek alapján a pénzügyi kötelezettségeket a következő számviteli portfóliókba kell sorolni:
a) kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek,
b) eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek,
c) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

3.4.17. Pénzügyi instrumentumok

3.4.17.1. Pénzügyi eszközök
A mérleg eszköz oldalán az eszköztételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni.
Amennyiben az adott táblára vonatkozó kitöltési előírás ekként rendelkezik a pénzügyi eszközöket bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni. A bruttó könyv szerinti érték fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A pénzügyi eszközöket a következő eszközosztályokba kell besorolni:
a) készpénz,
b) származtatott ügyletek,
c) tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok,
d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
e) hitelek,
f) előlegek,
g) jegybanki és bankközi betétek.

3.4.17.2. Pénzügyi kötelezettségek
A mérleg forrásoldalán a forrástételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni.

A pénzügyi kötelezettségeket a következő eszközosztályokba kell besorolni:
a) származtatott ügyletek,
b) rövid pozíciók,

c) betétek,
d) felvett hitelek,
e) kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
f) egyéb pénzügyi kötelezettségek.

II.
Egyedi felügyeleti jelentések

1. SF0101 Felügyeleti mérleg – Eszközök

A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt forint- és külföldi bankjegyek és -érmék állományát.

A „Számlakövetelések központi bankokkal szemben” közé tartoznak a központi bankoknál tartott látra szóló követelések egyenlege.

Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az adatszolgáltató tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok.

„Jegybanki és bankközi betétek”: a számlakövetelésnél és látra szóló betéteknél nem szerepeltetett jegybanki betétek, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betétek.

A monetáris pénzügyi intézményekkel szemben fennálló határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket – vagyis a tartozik egyenlegű margin fedezeti számlákat – mark-to-market betétkövetelésként, a „Jegybanki és bankközi betétek” között kell kimutatni. A monetáris pénzügyi intézményeken kívüli szektorokkal szemben fennálló határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó (mark-to-market) követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) a „Hitelek” közé kell besorolni.

Az „Előlegek” sor tartalmazza azokat a tételeket, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza az IAS 1 54. bekezdés h) pontja szerinti vevőköveteléseket, a függő tételek (pl. a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (pl. csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit. A pénzügyi instrumentumokhoz tartozó előlegek nem tartalmazzák a termékre, szolgáltatásra adott előlegeket. Az „Előlegek” sor tartalmazza az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 01. és 02. táblájának E72N „Kereskedelmi hitelek és előlegek” sorában lejelentett vevőköveteléseket és az E76N „Úton lévő és függő tételek” során lejelentett tételeket.

A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

„Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések”: értékelési módszerüktől függetlenül a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban valamint a társult vállalkozásokban történt befektetéseket kell jelenteni, az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottá minősített befektetések ezen a soron nem szerepelhetnek.

A lízing keretében bérelt eszközöket – mivel az egyedi Finrep mérlegben nincs külön „használatijog-eszköz” sor – ugyanazon a soron kell jelenteni, mint a mögöttes eszközöket, ha azok a tulajdonában állnának. Ha a mögöttes eszköz tárgyi eszköz, akkor azt az SF0101 kódú tábla „Tárgyi eszköz” és annak részletező sorain, míg immateriális javak esetén az „Immateriális javak” során kell jelenteni.

Az „Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg előbb meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

2. SF0102 Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek

A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az adatszolgáltató által értékpapírként kibocsátott adósságinstrumentumok.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, betét, felvett hitel vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazhatnak pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IFRS 9 4.2.1. bekezdés a) pontja] vagy a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti bekerülési értéken [IFRS 9 4.2.1. bekezdés c) pont ii. alpontja] történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek [IFRS 9 4.2.1. bekezdés a) pontja], vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek. [IFRS 9 2.3. bekezdés c) pontja és 4.2.1. bekezdés d) pontja].

Ha a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák vagy egyéb adott kötelezettségvállalások értékelése eredménnyel szemben valós értéken történik, a valós értékben bekövetkező változást, ideértve a hitelkockázat változása miatti változásokat az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között kell feltüntetni.

A lízingbevevőnél a mérlegbe felvett lízingtartozás (IFRS 16 22. bekezdése) az SF0102 kódú táblán belül az amortizált bekerülési értéken értékelt portfólió „Egyéb pénzügyi kötelezettség” során jelentendő.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” emellett tartalmazhatnak fizetendő osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket, és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek”-re képzett céltartalékok közé tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra” képzett céltartalékok tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdés a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdés a) pontja] és a végkielégítésekből [IAS 19 169. bekezdés a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az „Egyéb kötelezettségek” között kell szerepeltetni.

Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek

nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

A „Kérésre visszafizetendő tőke” tartalmazza azokat az adatszolgáltató által kibocsátott tőkeinstrumentumokat, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ebben a tételben kell az adatszolgáltatónak feltüntetnie azokat a szövetkezeti részjegyeket, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. A fióktelep itt mutatja ki azokat a társaság központjával szemben fennálló kötelezettségeit, amelyeket az SF0103 Saját tőke tábla nem tartalmaz. Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

Az „Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

3. SF0103 Felügyeleti mérleg – Saját tőke

Az IFRS-ek előírásai értelmében a tőkeinstrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyeket az IAS 32 annak minősít.

A „Befizetett jegyzett tőke” sor a fióktelepként működő hitelintézet esetén a Cégbíróságon bejegyzett dotációs tőkét tartalmazza függetlenül annak számviteli kezelésétől.

A „Jegyzett, de még be nem fizetett tőke” tartalmazza annak az adatszolgáltató által kibocsátott tőkének a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem fizettek be.

Az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme” tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott származékos termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat).

Az „Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve a „Jegyzett tőkét” és az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-elemét”.

Az „Egyéb tőke” magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket [IFRS 2 10. bekezdése].

Az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változása” sor tartalmazza a tulajdoni részesedést megtestesítő azon instrumentumokba való befektetések valós értékének változásából eredő halmozott nyereséget vagy veszteséget, amely instrumentumok esetében az adatszolgáltató intézmény visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy a valósérték-változásokat az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

Az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valósérték-fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya” tartalmazza az azon valósérték-fedezeti ügyleteken keletkező halmozott fedezeti hatékonysághiányt, amely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. Az ebben a sorban feltüntetett fedezeti hatékonysághiány a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változása [fedezett tétel]” tételben feltüntetett halmozott változása és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változása [fedezeti instrumentum]” tételben feltüntetett halmozott változásai közötti különbség [IFRS 9 6.5.3. és 6.5.8. bekezdése].

„Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás” az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázatához kapcsolódó halmozott nyereséget és veszteséget tartalmazza, függetlenül attól, hogy a megjelölésre a kezdeti megjelenítéskor vagy később kerül sor.

A „Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow-fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]” tartalmazza a cash flow-fedezeti ügyletben levő származtatott fedezeti ügyletek valós értékében bekövetkezett változás hatékony részére képzett cash flow-fedezeti ügylet tartalékát, mind a folyamatban lévő, mind a már fenn nem álló cash flow-fedezeti ügylet vonatkozásában.

Az „Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai” tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon képződött, az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában értékelt értékvesztéssel csökkentett halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.

A „Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]” tartalmazza a következő tételek valós értékében bekövetkezett halmozott változásait:

a) az opció időértéke, ahol az adott opció időértékében és belső értékében bekövetkezett változásokat elkülönítik, és csak az opció belső értékének változását jelölik meg fedezeti instrumentumként [IFRS 9 6.5.15. bekezdése];

b) a forwardszerződés határidős eleme, ahol az adott forwardszerződés határidős elemét és azonnali elemét elkülönítik, és csak a forwardszerződés azonnali elemében bekövetkező változást jelölik meg fedezeti instrumentumként;

c) a pénzügyi instrumentum devizafelára, ha ezt a felárat kizárják a szóban forgó pénzügyi instrumentum fedezeti instrumentumként való megjelöléséből [IFRS 9 6.5.15. és 6.5.16. bekezdése].

Az „Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)” az IFRS-ek első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.

Az „Egyéb tartalék” sor tartalmazza a tőkemódszer alkalmazásával elszámolt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó nyereség vagy veszteség révén az elmúlt években felhalmozott bevételek és ráfordítások összegét, valamint a más tételekben nem szerepeltetett tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt tartalékot.

A „(-) Saját részvények” soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató által visszavásárolt sajáttőke instrumentumokat.

4. SF02 Felügyeleti eredménykimutatás

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból és a fedezeti elszámolások közé sorolt származtatott fedezeti ügyletekből eredő kamatbevételeket és kamatráfordításokat az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a „Kamatbevétel” és „Kamatráfordítások” [„tiszta ár” (nettó ár)] között, vagy az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként [„piszkos ár” (bruttó ár)]. A tiszta vagy a piszkos árra vonatkozó megközelítést következetesen kell alkalmazni az eredménnyel szemben valós értéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumra és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekre.

Az adatszolgáltatónak a következő tételeket számviteli portfóliók szerinti bontásban kell megadna:

„Kamatbevételek”;

„Kamatráfordítások”;

„Osztalékbevétel”;

„Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség, nettó”;

„Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó”;

„Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása”.

Tiszta ár alkalmazása esetén a fedezett pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése érdekében a „Kamatbevételek. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza a „kereskedési céllal tartott” kategóriába sorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek gazdasági szempontból fedezeti instrumentumnak minősülnek, számviteli szempontból azonban nem.

Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevételek. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások. Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza továbbá valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívához kapcsolódó időarányos díjakat és egyenlegfizetéseket [IFRS 9 6.7. bekezdése].

Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevételek. Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat” és a „Kamatráfordítások. Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat” tartalmazza a „fedezeti elszámolások” kategóriába sorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatlábkockázatot fednek le, ideértve az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezetei ügyleteit (nettó pozíció fedezete), amelyek fedezett kockázata az eredménykimutatás különböző sorain levő tételeket érint. Tiszta ár alkalmazása esetén ezeket az összegeket bruttó kamatbevételként és kamatráfordításként és azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevételként és kamatráfordításként kell megadni, amelyekhez kapcsolódnak. Tiszta ár alkalmazása esetén, amennyiben a fedezett tételek kamatbevételt (-ráfordítást) generálnak, ezeket az összegeket kamatbevételként (-ráfordításként) kell feltüntetni akkor is, ha negatív (pozitív) összegről van szó.

A „Kamatbevételek – Egyéb eszközök” azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között, például azokat a kamatbevételeket, amelyek a készpénz, a számlakövetelések központi bankokkal szemben, az egyéb látra szóló betétek, valamint az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhoz kapcsolódnak, továbbá a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.

A kamatbevételek között kell kimutatni a lízingbeadó pénzügyi lízingköveteléséből származó kamatbevételeit, illetve a lízingbevevő lízingkötelezettséggel kapcsolatos kamatráfordításait, kivéve amennyiben az adatszolgáltató él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével.

A pénzügyi kötelezettségekkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a „Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek” soron kell feltüntetni. Ezek a kötelezettségek és kamataik pozitív hozamot jelentenek az adatszolgáltatónak.

A „Kamatráfordítások – Egyéb kötelezettségek” sor az egyéb tételek közé nem tartozó kamatráfordítások összegét tartalmazza, például az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.

A pénzügyi eszközökkel összefüggő, negatív effektív kamatlábú kamatokat a „Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások” soron kell feltüntetni. Ezek az eszközök és kamataik negatív hozamot jelentenek az adatszolgáltatónak.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevételt – tiszta ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítve, „Osztalékbevétel”-ként, vagy – piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentumkategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat, továbbá a vonatkozási időpontban tartott instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.

A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevételt akkor kell jelenteni az osztalékbevételek között, amikor a befektetéseket a tőkemódszertől eltérő módszer használatával számolják el.

A „Díj- és jutalékbevételek” és „Díj- és jutalékráfordítások” tartalmazza a következőktől eltérő díj- és jutalékbevételeket, valamint díj- és jutalékráfordításokat:

a) a pénzügyi instrumontumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek [az IFRS 7 20. bekezdés c) pontja];

b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó összegek [IFRS 7 20. bekezdés c) ponti. alpontja].

A eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó”, a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyersége vagy veszteség, nettó” és az „Eredménnyel szemben valós értéen értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” sorokban kell szerepeltetni, a számviteli portfóliótól függően, amelybe besorolták.

A „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” sor a kereskedési céllal tartottként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget tartalmazza. Ez a tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egésze vagy egy része hitelkockázatának kezelésére használt, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívákon keletkezett nyereséget és veszteséget, valamint a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett osztalékot, valamint kamatbevételt és -ráfordítást, piszkos ár alkalmazása esetén.

„Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége” tartalmazza az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázata tekintetében megjelenített összeget is, amennyiben a saját hitelkockázat változásainak az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítése számviteli meg nem felelést eredményez vagy növeli azt [IFRS 9 5.7.8. bekezdése]. Ez a tétel tartalmazza továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt fedezett instrumentumok nyereségét és veszteségét, amennyiben a megjelölés célja a hitelkockázat kezelése, valamint az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatbevételét és -ráfordítását, piszkos ár használata esetén.

„Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség” soron a kivezetésből származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbözet. Nem tartalmazza az olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokon keletkező nyereséget, amelyek esetében az adatszolgáltató úgy döntött, hogy

azokat az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli [IFRS 9 5.7.1. bekezdés b) pontja].

Amennyiben az üzleti modell megváltoztatása egy pénzügyi eszköz eltérő számviteli portfólióba való átsorolásához vezet, az átsorolásból származó nyereséget vagy veszteséget azon számviteli portfólió megfelelő soraiban kell feltüntetni, amelyekbe a pénzügyi eszközt átsorolták, a következőknek megfelelően:

a) amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át [IFRS 9 5.6.2. bekezdése], az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó" tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó" tételben kell feltüntetni;

b) amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át [IFRS 9 5.6.7. bekezdése], a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó" tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó" tételben kell feltüntetni.

A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó" sor tartalmazza a fedezeti instrumentumokon és fedezett tételeken keletkező nyereségeket és veszteségeket, ideértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoktól eltérő fedezett tételeken valamely valósérték-fedezeti ügyletben keletkező nyereségeket és veszteségeket az IFRS 9 6.5.8. bekezdésének megfelelően, de ide nem értve a kamatbevételt és kamatfordítást tiszta ár alkalmazása esetén. Tartalmazza továbbá valamely cash flow-fedezeti ügyletben a fedezeti instrumentumok valósérték-változásának nem hatékony részét. A cash flow-fedezeti ügyletek tartalékának az átsorolását az „Eredménykimutatás" ugyanazon soraiban kell megjeleníteni, mint a fedezett tételekből eredő cash flow által eredményezetteket. A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó" sor tartalmazza a nettó pozíciók fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket is.

A „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség" tartalmazza a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket, kivéve ha az eszközök értékesítésre tartottnak vagy leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetéseknek minősülnek.

A „Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz" tartalmazza a szanálási és a betétbiztosítási alapokba befizetett összegeket. Ha a fizetési kötelezettség – a vonatkozó számviteli előírások szerint – kötelezettséget eredményez, akkor azt a „Céltartalékképzés- vagy céltartalékok feloldása" között elkülönítetten kell bemutatni.

Az „Egyéb adminisztrációs költségek" tartalmazzák a következő ráfordításokat:

a) az adatszolgáltató informatikai költségeit, beleértve az informatikai rendszerek létrehozásával és karbantartásával kapcsolatos költségeket, kivéve az informatikai szakemberek személyi jellegű ráfordításait. Itt kell jelenteni az informatika kiszervezéséből eredő költségeket is. Az IT költségeket külön soron is meg kell adni;

b) azokat az egyéb adókat és illetékeket, melyeket az adatszolgáltató a „Folytatódó tevékenységből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel", illetve a „Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel" sorokon nem mutat ki;

c) a szakértői vagy stratégiai tanácsadáshoz kapcsolódó konzultációs és szakmai szolgáltatások költségeit;

d) a marketing célú kommunikációs költségeket (például a reklám, a közvetlen vagy online marketing, események);

e) a hitelkockázattal kapcsolatos adminisztratív költségeket (például biztosíték érvényesítésével vagy jogi (bírósági) eljárással kapcsolatos ráfordítások);

f) a peres ügyek céltartalékkal nem fedezett ráfordításait;

g) az ingatlanok javítási és karbantartási költségeit, amelyek nem javítják az ingatlan hasznosítását, illetve nem járnak együtt az ingatlan hasznos élettartamának növekedésével, valamint a közüzemi költségeket (víz, villany, fűtés);

h) a lízingdíjakat, amennyiben a lízingbevevő él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével (kisösszegű vagy rövid futamidejű lízing ügyletek);

i) az egyéb igazgatási költségeket (például logisztikai szolgáltatások, postai költségek, biztonsági szolgáltatások, pénzfeldolgozási vagy pénzszállítási szolgáltatások).

A „Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó" tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő kiigazításából eredő összegeket [IFRS 9 5.4.3. bekezdése és A. függeléke]. A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása" soron kell feltüntetni.

A „Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása. Adott kötelezettségvállalások és garanciák" sor tartalmazza az IFRS 9, az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó valamennyi kötelezettségvállalásra és garanciára képzett céltartalékok változását. A valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valós értékében bekövetkezett bármely változást az „Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó" soron kell feltüntetni. Következésképpen a céltartalékok tartalmazzák azon kötelezettségvállalások és garanciák értékvesztésének összegét, amelyek esetében az értékvesztés meghatározása az IFRS 9 szerint történik, vagy a céltartalékképzés megfelel az IAS 37-nek, illetve amelyeket az IFRS 4 értelmében biztosítási szerződésként kezelnek.

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása" tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztés miatti nyereségét vagy veszteségét, függetlenül attól, hogy az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti várható hitelezési veszteség becslése 12 hónapra vagy az élettartamra vonatkozik-e, ideértve a vevőkövetelésekben, szerződéses eszközökön és lízingből származó követeléseken keletkező értékvesztési nyereséget vagy veszteséget [IFRS 9 5.5.15. bekezdése].

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása" tartalmazza továbbá azon leírt összegeket, amelyek a leírás időpontjában meghaladják az értékvesztés összegét, és ezért közvetlenül az eredményben kerülnek megjelenítésre veszteségként, valamint a korábban leírt, közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt összegek megtérülését.

Az IAS 27 10. bekezdése alapján a tőkemódszerrel elszámolt leányvállalatokba, társult vállalkozásokba és közös vállalkozásokba történt befektetések eredményéből való részesedést a „Tőkemódszerrel elszámolt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés" soron kell feltüntetni. Az IAS 28 10. bekezdése szerint a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell az e gazdálkodó egységek által fizetett osztalékkal. Az említett befektetések értékvesztését a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása" soron kell feltüntetni.

A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a „Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (–)

vesztesége adófizetés előtt” soron kell jelenteni, amennyiben az IFRS 5 szerinti megszűnt tevékenységről van szó.

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások tartalmazzák a következő tételeket: a valósérték-modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói, befektetési célú ingatlanokból származó bérletidíj-bevételek és közvetlen működési költségek, az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.

Az egyéb működési bevétel tartalmazza az adatszolgáltató mint lízingbe adó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott bevételeket, az egyéb működési ráfordítás pedig a nála az operatív lízinggel kapcsolatban felmerült költségeket. Az adatszolgáltató mint lízingbe vevő költségeit az „Egyéb adminisztrációs költségek” között kell feltüntetni.

Az IFRS 16 49. bekezdése alapján a lízingbevevő által a mérlegben eszközként kimutatandó ún. használatijog-eszközök értékcsökkenését és a kapcsolódó lízingkötelezettségek kamatát az eredmény- és átfogó jövedelem kimutatásokbanelkülönítve kell bemutatni, így amennyiben a használatijog-eszközt az adatszolgáltató IAS 16 szerinti bekerülési értéken értékeli, akkor a kapcsolódó értékcsökkenést az „Értékcsökkenés” soron, illetve a mögöttes tárgyi eszköznek megfelelő mérleg szerinti alábontó soro(ko)n kell kimutatni.

Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt arany, egyéb nemesfém-állományok és egyéb áruk kivezetéséből és átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget is az „Egyéb működési bevételek” vagy az „Egyéb működési ráfordítások” között kell feltüntetni.

5. SF03 Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás

Az átfogó jövedelemkimutatás tartalmazza a tárgyidőszak során bekövetkező események hatására a saját tőkében bekövetkezett nem közvetlen változásokat.

A teljes átfogó jövedelem magában foglalja a „Felügyeleti eredménykimutatás” (SF02 kódú tábla részletezi) és az „Egyéb átfogó jövedelem” minden összetevőjét.

Ebben a táblában az egyéb átfogó jövedelem elemeit kell részletezni, ezek olyan bevétel és ráfordítás tételek (beleértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem minősülnek az IFRS-ek előírásai szerint eredménytételnek.

Külön sorokon kell bemutatni az eredménybe nem átsorolható és átsorolható tételeket.

„Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fedezeti elszámolásából eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó” tartalmazza az olyan valósérték-fedezeti ügyletek halmozott fedezeti hatékonysághiányában bekövetkezett változást, mely ügyletekben a fedezett tétel egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum. A halmozott fedezeti hatékonysághiány e sorban feltüntetett változása a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]” soron feltüntetett változásai és a származtatott fedezeti ügylet valós értékének „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezeti instrumentum]” soron feltüntetett változásainak különbsége.

A cash flow-fedezeti ügyletek vonatkozásában az „Eredménybe átvezetett” soron kell feltüntetni azokat az összegeket, amelyek átvezetésére azért került sor, mert a fedezett pénzmozgás megtörtént és bekövetkezése már nem várható.

A „Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]” tartalmazza a következőkben felsoroltak halmozott valósérték-változásaiban bekövetkező változásokat, amennyiben a felsorolt tételek nem fedezeti komponensként megjelöltek:

a) opciók időértéke;

b) forwardszerződések határidős elemei;

c) pénzügyi instrumentumok devizafelára.

Az opciók vonatkozásában az eredménybe átsorolt és az „Eredménybe átvezetett” soron feltüntetett összegek tartalmazzák az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy ügylethez kapcsolódó fedezett tételt fedeznek, továbbá az olyan opciók miatti átsorolásokat, amelyek egy időszakhoz kapcsolódó fedezett tételt fedeznek.

„Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” tartalmazzák az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokon keletkező azon nyereségeket és veszteségeket, amelyek eltérnek az SF02 táblában az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása” soron feltüntetendő értékvesztés miatti nyereségtől vagy veszteségtől és az „Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (–) veszteség], nettó” soron szereplő árfolyamnyereségtől és -veszteségtől. Az „Eredménybe átvezetett” tétel tartalmazza mindenekelőtt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából való kivezetés vagy az ebbe a kategóriába való átsorolás miatt az eredménybe történő átvezetést.

Amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át [IFRS 9 5.6.4. bekezdése], az átsorolás következtében keletkező nyereséget vagy veszteséget „Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok” között kell feltüntetni.

Amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékelési kategóriába [IFRS 9 5.6.7. bekezdése] vagy az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába [IFRS 9 5.6.5. bekezdése] sorolnak át, a korábban az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt átsorolt halmozott nyereséget és veszteséget az „Eredménybe átvezetett” és az „Egyéb átsorolás” soron kell feltüntetni, az utóbbi esetben a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét kiigazítva.

Az egyéb átfogó jövedelem valamennyi komponense vonatkozásában az „Egyéb átsorolás” tartalmazza az egyéb átfogó jövedelemből az eredménybe vagy – cash flow-fedezeti ügylet esetében – a fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe való átsorolástól eltérő átvezetéseket.

Az IFRS-ek értelmében a „Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadót” és a „Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadót” [IAS 1 91. bekezdés b) pontja, IG6] külön soron kell feltüntetni.

6. SF040102, SF040301, SF040401 – Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Az SF040102, SF040301, SF040401 kódú táblákban a pénzügyi eszközöket számviteli portfóliónként instrumentumok és ügyfélszektorok szerint bontásban kell részletezni:

SF040102 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Ebben a táblában minden olyan pénzügyi eszköz instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése jelentendő, amelynek értékelése az eredménnyel szemben valós értéken történik. Itt kell jelenteni a következő számviteli portfólióba tartozó pénzügyi eszközöket:

- kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
- kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök.

Az SF040102 kódú táblában a „kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” esetén a könyv szerinti érték (010. oszlop), a „kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és az „eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök” esetén a könyv szerinti érték (010. oszlop) mellett „a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nem teljesítő kitettségek esetében” is jelentendő külön oszlopban (020. oszlop).

„A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nem teljesítő kitettségek esetében” kifejezés (020. oszlop) a valós érték hitelkockázat változásból származó halmozott változását jelenti, ahol a halmozott nettó változás negatív. A hitelkockázat-változásból származó nettó valósérték-változás halmozott összegét úgy kell meghatározni, hogy figyelembe kell venni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum kezdeti megjelenítése óta a valós értékben a hitelkockázat változása miatt bekövetkezett valamennyi negatív és pozitív változást. Ezt az összeget csak akkor kell feltüntetni, ha a hitelkockázat változása miatt a valós értékben bekövetkezett pozitív és negatív változások összeadása negatív összeget eredményez. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell elvégezni. „A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege” minden egyes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében az instrumentum kivezetéséig jelentendő.

SF040301 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok esetén a könyv szerinti értéket kell a táblában feltüntetni.
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetén a könyv szerinti érték (010. oszlop) mellett a bruttó könyv szerinti értékét (015-040. oszlop) és a halmozott értékvesztést (050-070. oszlop) is be kell mutatni az IFRS 9 szerinti értékvesztési szakaszonként részletezve.
Az IFRS 9 szerinti értékvesztési szakaszoknak megfelelő eszközcsoportok a következők:
1. szakasz: „Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta”
2. szakasz: „Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté”
3. szakasz: „Értékvesztett eszközök”
Az IFRS 9 szerinti elszámolásnak megfelelően a bruttó könyv szerinti értéknek az értékvesztés elszámolás korrekciója előtti könyv szerinti érték minősül.

Az IFRS 9 szerinti 1. szakaszba azok a pénzügyi eszközök tartoznak, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta. Ezen eszközcsoporton belül külön oszlopban kell jelenteni az „alacsony hitelkockázatú eszközök” (020. oszlop) bruttó könyv szerinti értékét, amelyekbe azok az instrumentumokat tartoznak amelyekről megállapításra került az adatszolgáltatás fordulónapján, hogy hitelkockázatuk alacsony, és amelyekről az intézmény feltételezi, hogy hitelkockázatuk nem növekedett meg jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, az IFRS 9 5.5.10. bekezdésének megfelelően.

A halmozott értékvesztés az IFRS 9-ben meghatározott értékvesztési szakaszokba sorolt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségére képzett értékvesztést foglalja magában.

Az SF040301 kódú táblában fel kell tüntetni külön oszlopokban a „Halmozott részleges leírások” (080. oszlop) és a „Halmozott teljes leírások” (090. oszlop) összegét is. A „Halmozott részleges leírások összege” és a „Halmozott teljes leírások összege” oszlop tartalmazza azon hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tőkeösszegének, lejárt esedékességű kamatainak és díjainak az adatszolgáltatási vonatkozási időpontra számított halmozott részleges vagy teljes összegét, amelyeket az adott időpontig kivezettek, mert az intézmény észszerű várakozások alapján nem számíthat a szerződéses cash flow-k beszedésére. Ezeket az összegeket az adatszolgáltató valamennyi jogának (az elévülési idő lejárta, elengedés vagy más okok miatt) teljes megszűnéséig vagy az összegek megtérüléséig jelenteni kell.

Amennyiben egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum több egymást követő részleges leírás következtében végül teljes mértékben leírásra kerül, a leírás kumulált összege a „Halmozott részleges leírások összegéből” átsorolásra kerül a „Halmozott teljes leírások összege” oszlopba.

A leírások kivezetési eseményt jelentenek és vagy a pénzügyi eszköz egészére vagy egy részére vonatkoznak. A leírások magukban foglalják a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékének közvetlenül az eredményben elszámolt csökkentése, valamint a hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés összegének a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékével szembeni csökkentése eredményeként elszámolt összegeket.

SF040401 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét és a halmozott értékvesztéseket is értékvesztési szakaszonként kell részletezni.
Az IFRS-ek szerinti elszámolásnak megfelelően a bruttó könyv szerinti értéknek az értékvesztés elszámolás korrekciója előtti könyv szerinti érték minősül.
Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében a halmozott értékvesztés az értékvesztés miatti veszteségek felhasználásokkal és visszaírásokkal csökkentett kumulált összege, amelyet az IFRS 9-nek megfelelően, értékvesztési szakaszonként kell elszámolni.
Az IAS 1 54. bekezdés h) pontja szerinti vevőkövetelésekет, szerződéses eszközöket vagy lízingkövetelésekет, amelyek esetében az elszámolt veszteség becslésére az IFRS 9 5.5.15. bekezdése szerinti egyszerűsített megközelítés kerül alkalmazásra, az SF040401 táblában a hitelek vagy előlegek között kell feltüntetni. Ezekre az eszközökre elszámolt veszteséget a következő IFRS 9 szerinti szakaszokban lehet megjeleníteni: „Olyan eszközök halmozott értékvesztése, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)” vagy az „Értékvesztett eszközök halmozott értékvesztése (3. szakasz)”.
A „Halmozott részleges leírások összege” és a „Halmozott teljes leírások összege” oszlopokra az SF040301 kódú táblánál leírtak érvényesek.

Az olyan vásárolt pénzügyi eszközöket, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek az SF040301 és SF040401 kódú táblában kiemelten, az utolsó sorban kell jelenteni. E hitelek esetében a halmozott értékvesztés csak az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat tartalmazza az IFRS 9 5.5.13. bekezdése szerint.

7. SF07HT─SF07HB A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása

A táblákban kell részletezni a hitelek állományának alakulását befolyásoló tranzakciókat (folyósítás, törlesztés, leírás, elengedés, vásárlás, eladás).

A táblákban szereplő, összesített nettó hitelportfólióra vonatkozó adatoknak meg kell egyezniük az SF0101 Felügyeleti mérleg ─ Eszközök táblában jelentett, a hitelintézetek által nyújtott hitelek összesített nettó állományával, kivéve a kereskedési céllal tartott kategóriába sorolt hiteleket, melyeket a SF07HT-SF07HB táblában nem kell szerepeltetni. A táblák tartalmazzák azon hitelekkel kapcsolatos tranzakciókat is, amelyeket az adatszolgáltató az IFRS 5 alapján az „Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” közé sorolt.

Az SF07HT-SF07HB táblák ún. mozgástáblák, ennek megfelelően mind a forintban, mind a devizában nyújtott hitelek esetében olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó bruttó állományt előjelhelyesen korrigálva a forgalmakkal a záró bruttó állományt kapjuk.

Külön táblában kell jelenteni a forinthitelek és a devizahitelek változását. A devizában fennálló hitelállományi és forgalmi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet. 5.6. pontja szerint kell eljárni.

A táblák oszlopai

A 010. és 020. oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgynegyedév első napján fennálló bruttó és nettó hitelállomány. A tárgynegyedévi nyitó állomány megegyezik az előző negyedév végi záró állománnyal, kivéve, ha az attól való eltérés indokolt (pl. hitelintézetek egyesülése). Az átalakulással, egyesüléssel létrejövő (jogutód) intézménynek a tárgynegyedévi nyitó állományának korrekciójaként kell jelentenie az átalakuló, beolvadó, összeolvadó intézmények utolsó negyedévi záróállományát. Amennyiben az egyesülés időpontja a negyedév köztes időszakára esik, a jogelőd(ök) törtidőszaki tranzakcióit a jogutód intézménynek – a saját törtidőszaki adataihoz hozzáadva – a megfelelő tranzakciós oszlopokban kell feltüntetnie.
A bruttó könyv szerinti érték fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A 030. oszlopban kell a tárgynegyedévben folyósított tőke összegét feltüntetni, mely eltérhet a hitel kezdeti megjelenítési értékétől.
Eltérve az az IFRS 9 szabályaitól, a folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló kölcsönök.
A folyószámlahitelek folyósítás és törlesztés adatait a szerződések állományváltozása alapján a következők szerint kell meghatározni: amennyiben az adott folyószámlahitel állománya az előző negyedévhez képest nőtt, folyósításként, csökkenés esetén pedig törlesztésként kell jelenteni. A folyószámlahitel fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.
A nem monetáris intézményekhez kapcsolódó margin számlákhoz kapcsolódó tranzakciókat a folyószámla hitelekhez hasonlóan, nettó módon kell jelenti, azaz amennyiben a tárgynegyedév során a margin számlán tartozik egyenleg keletkezik vagy az az előző negyedévhez képes annak összege növekedett, az állományváltozást folyósításként, az állomány tárgynegyedévi csökkenését pedig törlesztésként kell bemutatni.
A faktoring és a forfetírozás keretében megelőlegezett összegeket nem a tárgynegyedévben vásárolt követelések között a 040., hanem folyósításként a 030. oszlopban, a megelőlegezett követelésekhez kapcsolódó – a végső adós és a faktorált ügyfél általi – pénzügyi teljesítést pedig törlesztésként a 050. oszlopban kell kimutatni.

A 040. oszlopban kell kimutatni a tárgynegyedévben vásárolt követelések összegét bekerülési értéken, ideértve az állomány-átruházás keretében a hitelintézet portfóliójába került (átvett) követelés állományt is. Itt kell feltüntetni továbbá azokat a követeléseket is, melyek nem az azt keletkeztető szerződés keretében, hanem utólag, egyéb esemény során kerültek az adatszolgáltatóhoz a szerződés korábbi jogosultjától (pl. garancia vagy kezesség beváltása).

A tábla 050. és 060. oszlopában a tárgynegyedévben törlesztett tőke (ütemezett és rendkívüli) összegét kell szerepeltetni.
Előtörlesztés alatt a hitel- vagy kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző, részleges vagy teljes tőke-visszafizetést kell érteni.

A folyószámlahitelek törlesztés adatait a 030. oszlopnál ismertetett módon kell meghatározni.

A törlesztés, előtörlesztés adatok esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.

A gyűjtőszámla-hitelként folyósított forinthitelek állományának növekedését vagy csökkenését sem lehet a folyósítások, illetve a törlesztések között jelenteni. Ezeket a változásokat a 150. Egyéb állományváltozás oszlopban kell szerepeltetni.

A fedezetek érvényesítéséből a tárgynegyedévben befolyó összegeket – függetlenül az értékesítés módjától (ügyfél vagy adatszolgáltató általi értékesítés, illetve végrehajtási eljárás keretében történő eladás) – törlesztésként kell feltüntetni.

A 070. és 080. Tárgynegyedévben leírt követelés (bruttó illetve nettó értéken) oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedévben behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelés(rész)nek a leíráskori bruttó nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban. Itt kell jelenteni a behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések elengedéskori bruttó és nettó értékét is.

A 090-110. és 120-140. oszlopban kell a tárgynegyedévben véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét szerepeltetni könyv szerinti bruttó értéken, nettó értéken és az adásvételi szerződés szerinti értéken (eladási áron), függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor. Az eladott követelések között kell kimutatni a hitelintézet portfóliójából állomány átruházás címén kikerülő (engedményezett) követeléseket is. Azokat a tételeket, amelyek a leírást, értékesítést megelőzően nem képezték a bruttó és nettó könyv szerinti érték részét (pl. a követelés kivezetésével járó módosításkor elszámolt valósérték korrekció összege, kivezetést megelőzően a könyv szerinti érték részét nem képező, értékesítéskor a könyvekbe visszavezetett kamat) nem kell feltüntetni a 070-080., 090-100. és 120-130. oszlopban.

Az eladott követelések teljesítő és nem teljesítő megbontásánál az SF1801-SF1803 tábla kitöltési előírásaiban szereplő előírások alapján kell a besorolást elvégezni.

Az eladott kihelyezéseket is azokban a sorokban kell megjelentetni, amelyekben eredetileg is a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

A 150. oszlopban kell feltüntetni a tábla sorai, illetve a forint és deviza táblák közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása stb. miatt szükséges) tárgynegyedéves átsorolásokat, átstrukturálásokat a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba, táblába történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg.
Az oszlop tartalmazza az IFRS-ek szerint az első napi nyereségből/veszteségből, az effektív kamat számításból, a valós érték változásból eredő különbözetek, állományváltozások összegét is.
Az oszlop tartalmazza a deviza átértékelődésből eredő állományváltozások összegét is.

Itt kell bemutatni a gyűjtőszámla-hitelként folyósított forinthitelek állományának növekedését vagy csökkenését is.

A 160. oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedév végén fennálló hitelszerződések darabszámát, a 170. és 180. oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló hiteltartozás összegét bruttó és nettó könyv szerinti értéken.
A 160. oszlopban csak azon szerződések számát kell jelenteni, ahol ténylegesen van fennálló hitelállomány. Tehát a szerződésszám nem tartalmazza az olyan hitelkeret szerződések számát, ahol a hitelt még nem hívták le, továbbá az olyan szerződések darabszámát, ahol a hitelt lehívták ugyan, de a tárgynegyedév végére a hitelállomány 0 egyenleget mutat (vagyis a teljes hitel törlesztésre került).
A szerződések száma nem tartalmazza a kényszerhitelek darabszámát.

Eltérve az IFRS 9 szabályaitól, a késedelmes devizahitelek forintosítása esetén a forintosítás nem minősül törlesztésnek, illetve folyósításnak, a kapcsolódó tételeket a 150. oszlopban, a deviza táblában negatív, míg a forint táblában pozitív előjellel kell szerepeltetni. Amennyiben a forintosított követelésállomány az árfolyam változásával módosulhat, azaz az adatszolgáltató a későbbiekben számol el árfolyamváltozást, úgy a hitelt továbbra is deviza hitelnek kell tekinteni és ennek megfelelően a deviza táblában szerepeltetni.

A táblák sorai

A tábla első szakaszában ügyfélszektoronkénti bontásban kell a tárgynegyedévben a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgynegyedév végén fennálló hitelállomány összegét és a meglévő szerződések darabszámát bemutatni.
A tábla második szakaszában termékek szerinti bontásban kell részletezni a belföldi háztartási szektor részére nyújtott hitelek (190. sor) állományának alakulását befolyásoló tranzakciókat.

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a C szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (ide nem értve az MNB-t és a pénzpiaci alapokat).
A belföldi egyéb pénzügyi vállalatok az egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az F szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalja magában (D, E, F szektor).

A 080. soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (090. sor), a kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hiteleket (130. sor), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (140. sor). A projekthitelekből kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthiteleket (150. sor).

A projektfinanszírozási hitel fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza. Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelnek (130. sor) tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll függetlenül attól, hogy a tőkekövetelmény számítás során az ingatlanfedezet mint elismert hitelkockázat-mérséklő eszköz figyelembevételre kerül vagy nem. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlannak minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan.

A 080. soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.
A beruházási hitel és a forgóeszköz hitel fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza. Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

A 230. soron kell szerepeltetni azon, korábban devizában denominált lakossági jelzáloghitelek állományát, amelyeket az adatszolgáltató a Forintosítási tv. 10. §-a alapján forintkövetelésre váltott át.

A besorolás alapját a kölcsönszerződésben meghatározott devizanem határozza meg, függetlenül a hozzá kapcsolódó pénzügyi teljesítésektől. Ha a kölcsönszerződés alapján a folyósítás több devizában történik, a kintlévőség devizanemei szerint kell a kölcsönt besorolni.

A 190. soron szereplő háztartásoknak nyújtott hitelekből ki kell emelni és külön soron is be kell mutatni a lakóingatlannal fedezett jelzáloghiteleket (200. sor), azokat a hiteleket, amelyek ingatlannal fedezettek, de a fedezet nem lakóingatlan (205. sor), valamint a fogyasztási hiteleket (210. sor).
Az ingatlannal fedezett hitelek esetében (200. és 205. sor) a besorolás független a hitelfedezeti (LTV) aránytól, és attól is, hogy az ingatlant, mint elismert hitelkockázat-mérséklő eszközt a tőkekövetelmény számítás során figyelembe veszik vagy sem.

A 200. és 205. sor között átfedés nem lehet. Így amennyiben egy hitel mögött egynél több típusú fedezet is áll, akkor a hitelt a fedezetek rangsorolásával a következők szerint kell besorolni:
a) ha egy hitel mögött lakóingatlan fedezet áll, a hitelt a lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek között (200. sor) kell jelenteni, függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezett-e;
b) a nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek (205. sor) közé kell sorolni azt a hitelt, amely mögött lakóingatlannak nem minősülő ingatlanfedezet áll (pl. telek, garázs) függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezett-e, kivéve azt, amelyet az a) pont szerint már a lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek (200. sor) közé soroltak.

A fogyasztási hitel fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A belföldi háztartásoknak nyújtott hitelek terméktípus szerinti bontása megegyezik az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatói MNBr. szerinti M03 és az M13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban (a továbbiakban: M03 és M13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás) alkalmazott termékbontással, az alábbi eltérésekkel, kiegészítésekkel:

A támogatott valamint a piaci kamatozású és egyéb lakáshiteleket külön soron kell jelenteni. A saját dolgozók részére nyújtott, államilag nem támogatott forint lakáshiteleket a „piaci kamatozású és egyéb” megnevezésű sorokban kell szerepeltetni. Amennyiben saját dolgozói lakáshitel nyújtása deviza alapon történik, azt – elkülönítés nélkül – a deviza lakáshitelek között kell szerepeltetni.

Folyószámlahitel alatt az M03 és M13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban nevesített alábbi terméktípusok értendők:

- folyószámlahitelek a hitelkártya követelések és rulírozó hitelek nélkül,
- rulírozó hitel (folyószámlahitel),
- nem kamatozó hitelkártya követelések,
- kamatozó hitelkártya követelések.

A folyószámlahitelekből, illetve az áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelekből ki kell emelni, és a 390., illetve a 410. soron külön is be kell mutatni a hitelkártya követelések állományát és a kapcsolódó tranzakciókat. A 390. soron feltüntetendő kártyahitelek állománya megegyezik az M03 és M13 MNB azonosító kódú adatszolgáltatásban a nem kamatozó és a kamatozó hitelkártya követelésként feltüntetett állományok összegével.

A 420. soron kell szerepeltetni a háztartások részére nyújtott, a tábla előző soraiban nem szerepeltetett hiteleket.

A kombinált konstrukciókra vonatkozó speciális előírások
A tábla 430-450. sorában azon, háztartásoknak nyújtott hitelekhez kapcsolódó kombinált konstrukciók tranzakciós adatait kell kiemelni, amelyeknél a hiteltörlesztés (tőke, illetve kamat) nem közvetlenül az adatszolgáltatóhoz, hanem valamilyen kapcsolt termékre, illetve konstrukcióra vonatkozóan (lakástakarékpénztári konstrukció, unit-linked biztosítás stb.) történik. Azon összegek, amelyek közvetlenül az adatszolgáltatóhoz kerülnek törlesztésre, ezekben a sorokban nem szerepeltethetők, kivéve, ha előtörlesztés történik. Az előtörlesztést a „Tárgynegyedévi törlesztés összesen", illetve az „ebből előtörlesztés" oszlopban is jelenteni kell. A kapcsolt termék, konstrukció megszűnésekor a megtakarítás felhasználását tőketörlesztésként a „Tárgynegyedévi törlesztés összesen" oszlopban, míg a fennmaradó hitelállomány kivezetését a kombinált termékről az „Egyéb állományváltozás" oszlopban kell szerepeltetni.

A 460. és 470. sor az adott negyedévben az adatszolgáltatónak járó, de kapcsolt termékre, konstrukciókra fizetett/fizetendő kamat-, illetve tőketörlesztések összegét tartalmazza. Amennyiben az adatszolgáltatónak a tényleges befizetésekről nincs információja, úgy a hitel nyújtásakor kalkulált kamat-, illetve tőketörlesztési kötelezettséget kell ezen sorokon szerepeltetnie.

8. SF0801 Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

Az SF0801 tábla tartalmazza a pénzügyi kötelezettségek részletezését, ideértve az alárendelt pénzügyi kötelezettségeket is.

A szabályozott takarékbetéteket az EKB BSI rendelettel összhangban kell besorolni, és partner szerint kell szerepeltetni. Azokat a nem átruházható látra szóló takarékbetéteket, amelyek ugyan jogszabály szerint kérésre visszaválthatók, azonban jelentős hátránnyal és korlátozással, és az egynapos betétek jellemzőihez nagyon hasonló jellemzőkkel rendelkeznek, a felmondással visszaváltható betétek közé kell sorolni.

A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat" a következő terméktípusok szerint kell részletezni:

- „Letéti jegyek", amelyek olyan értékpapírok, amelyek birtokosa számára lehetővé teszik pénz felvételét egy számláról,
- „Eszközfedezetű értékpapírok" a CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerint,
- „Fedezett kötvények" a CRR 129. cikk (1) bekezdése szerint,
- „Hibrid szerződések" beágyazott származtatott ügyleteket tartalmazó szerződéseket foglalnak magukban,
- „Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok" az előző sorokban nem feltüntetett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmaz, és különbséget tesz az átváltható összetett pénzügyi instrumentumok és a nem átváltható instrumentumok között.

„A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege" tartalmazza a valós érték összes változását, tekintet nélkül arra, hogy azok az eredményben vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek megjelenítésre.

9. SF0802 Alárendelt pénzügyi kötelezettségek

Az SF0802 kódú tábla számviteli portfólió szerinti bontásban tartalmazza azon „Betétek”, „Felvett hitelek” és „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” könyv szerinti értékét, amelyek megfelelnek az alárendelt pénzügyi kötelezettség fogalmának. Az alárendelt kötelezettségek olyan járulékos követelést biztosítanak a kibocsátó intézménnyel szemben, amely csak azután gyakorolható, miután minden magasabb rendű követelés kielégítésre került [EKB BSI rendelet].

10. SF0901 Mérlegen kívüli kötelezettségek – Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

SF0902 Mérlegen kívüli követelések – Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások

A mérlegen kívüli kitettségek közé a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek tartoznak. A mérlegen kívüli kitettségeket a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szerint kell részletezni.

Az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségekre, pénzügyi garanciákra és egyéb kötelezettségvállalásokra vonatkozó információk tartalmazzák a visszavonható és a visszavonhatatlan kötelezettségvállalásokat egyaránt.

A CRR I. mellékletében felsorolt adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások lehetnek az IFRS 9 hatálya alá tartozó, eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumok vagy az IFRS 9 értékvesztési követelményeinek hatálya alá tartozó instrumentumok, valamint az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó instrumentumok.

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségeket, pénzügyi garanciákat és egyéb elkötelezettségeket az SF0901 kódú táblában kell feltüntetni, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

- az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak,
- az IFRS 9 alapján eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vannak megjelölve,
- az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartoznak.

Azokat a kötelezettségeket, amelyeket olyan pénzügyi garanciák és elkötelezettségek hitelezési veszteségeként kell elszámolni, amelyek az IFRS 9 értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartoznak vagy amelyeket az IAS 37 vagy IFRS 4 szerint értékelnek, céltartalékként kell jelenteni, függetlenül az alkalmazott értékelési kritériumoktól.

Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó instrumentumok – ideértve a halmozott bevétellel csökkentett bekerülési értéken értékelt instrumentumokat – névértékét és céltartalékát értékvesztési szakaszonként kell jelenteni (010-060. oszlop).

Ha egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum mérlegen belüli és mérlegen kívüli komponenst egyaránt tartalmaz, ebben a táblában csak a mérlegen kívüli kötelezettség névértékét kell feltüntetni. Ha az adatszolgáltató nem tudja elkülöníteni a mérlegen belüli és mérlegen kívüli komponensek várható hitelezési veszteségét, a mérlegen kívüli kötelezettség várható hitelezési veszteségét a mérleg szerinti komponens értékvesztésével együtt kell feltüntetni. Ha a várható hitelezési veszteségek együttesen meghaladják a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum bruttó könyv szerinti értékét, a várható hitelezési veszteségek fennmaradó egyenlegét az SF0901 táblában, a megfelelő értékvesztési szakaszban céltartalékként kell feltüntetni [IFRS 9 5.5.20. bekezdése és az IFRS 7 B8E. bekezdése szerint].

Ha egy pénzügyi garanciát vagy egy, a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettséget az IFRS 9 4.2.1. bekezdés d) pontjának megfelelően értékelnek, és

elszámolt veszteségének meghatározása az IFRS 9 5.5. bekezdése szerint történik, azt a megfelelő értékvesztési szakaszban kell jelenteni.

Az IFRS 9 szerint valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások esetében a névértéket (120. oszlop) és a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegét kell jelenteni (130. oszlop).

A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összegének meghatározására vonatkozó szabályokat az SF040102 tábla kitöltési útmutatója tartalmazza.

Az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatálya alá tartozó egyéb kötelezettségvállalások, garanciák névértékét és céltartalékát külön oszlopban kell feltüntetni (100-110. oszlop).

A „Hitelnyújtási elkötelezettségek" előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető. A CRR I. mellékletének „Hitelnyújtási elkötelezettségekként" besorolandó tételei a következők:

- Határidős betétügyletek
- Le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

A „Pénzügyi garanciák" olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően, ideértve az egyéb pénzügyi garanciákra nyújtott garanciákat. Az IFRS-ek alkalmazási körében ezek megfelelnek az IFRS 9 2.1. bekezdés e) pontjában és az IFRS 4 A. függelékében meghatározott pénzügyi garanciaszerződések fogalmának. A CRR I. mellékletének „Pénzügyi garanciákként" besorolt tételei a következők:

- Hitelhelyettesítő jellegű garanciák
- A pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák
- Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

A CRR I. mellékletének „Egyéb elkötelezettségekként" besorolandó tételei a következők:

- Részben kifizetett részvények és értékpapírok kifizetetlen része
- Megnyitott, igazolt akkreditívek
- Kereskedelem finanszírozási mérlegen kívüli tételek
- Akkreditívek, amelyeknek biztosítéka a szállítmány, valamint egyéb öntörlesztő ügyletek
- Garanciák és jótállások (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint olyan garanciák, amelyek nem hitelhelyettesítő jellegűek
- Szállítási garanciák, vám- és adóbiztosítékok
- Rulírozó hitelmegállapodás rövid lejáratú pénzpiaci eszköz jegyzésére (note issuance facilities, NIF) és középtávú rulírozó megállapodás rövid lejáratú pénzpiaci eszköz jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre (revolving underwriting facilities, RUF)

- Le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban, ha a szerződéses feltételek nem előre meghatározottak

- Le nem hívott hitelkeretek, amelyek értékpapírok megvásárlására vagy garancianyújtásra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban

- Pályázati és teljesítési garanciák nyújtására szolgáló, le nem hívott hitelkeretek

- A CRR I. mellékletében felsorolt egyéb mérlegen kívüli tételek.

Az IFRS-ek értelmében a következő tételek a mérlegben kerülnek megjelenítésre, következésképpen ezeket nem lehet mérlegen kívüli kitettségként feltüntetni:

- A pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő hitelderivatívák az IFRS 9 értelmében származtatott ügyletek

- Az elfogadványok egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó kötelezettségvállalás, ebből következően ezek a mérlegben a vevőkövetelések közé sorolandók

- A váltók forgatmányozása, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak

- Az ügyletek visszkereseti joggal, amely nem felel meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak

- A sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök az IFRS 9 értelmében származtatott ügyletek

- A 86/635/EGK irányelv 12. cikk (3) és (5) bekezdésében definiált visszavásárlási megállapodás mellett kötött eszközeladási (repó) ügyletek. Ezekben a szerződésekben az engedményes rendelkezik azon opcióval, nem pedig kötelezettséggel, hogy az eszközöket az előre megállapodott áron, egy meghatározott (vagy meghatározandó) időpontban visszaszolgáltassa. Ezért ezek az ügyletek megfelelnek a származtatott ügyletek IFRS 9 A. függeléke szerinti definíciójának.

Az „ebből: nem teljesítő kitettségek” sor tartalmazza azon adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások névértékét, amelyek a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alapján nem teljesítőnek tekintendők.

A mérlegen kívüli kitettségek tekintetében a „Névérték” az az összeg, amely leginkább jellemzi az adatszolgáltató maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket. Pénzügyi garanciavállalás esetén a névérték az a maximális összeg, amelyet az adatszolgáltatónak a garancia lehívásakor fizetnie kellene. Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az adatszolgáltató kötelezettséget vállalt. A névérték a hitelegyenértékesítési tényező és hitelkockázat-mérséklő technikák alkalmazása előtti kitettségérték.

Az SF0902 kódú táblában a kapott hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. Egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt. A kapott pénzügyi garanciák esetében a garancia legmagasabb figyelembe vehető összege az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Amikor egy kapott pénzügyi garanciát egynél több garantőr bocsát ki, a garantált összeget ebben a táblában csak egyszer kell feltüntetni, a garantált összeget a hitelkockázat mérséklése szempontjából relevánsabb garantőrhöz kell rendelni.

11. SF12 Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés és céltartalék változása

A tábla az amortizált bekerülési értéken (SF0101181) és a saját tőkével szemben valós értéken értékelt (SF0101141) pénzügyi eszközök értékvesztésének változását mutatja be IFRS 9 szerinti értékvesztési szakaszok, instrumentumok és ügyfélszektorok szerinti részletezésben.

A tábla tartalmazza az IFRS 9 értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó mérlegen kívüli kitettségekre képzett céltartalékokat is. A hitelnyújtási elkötelezettségek várható veszteségére képzett tartalékot céltartalékként kell jelenteni, kivéve ha azt az IFRS 9 7.B8E bekezdése alapján a mérlegtételekre képzett értékvesztéssel együtt kezelik.

Az IAS 37 szerint értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valamint az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák céltartalékát az SF12 tábla nem tartalmazza, ezeket a céltartalékokat az SF43 táblában kell szerepeltetni.

A tábla nem tartalmazza az IFRS 9 szerint az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák hitelkockázat változásából származó valósérték-változását sem.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopai a tárgyév január 1-től a vonatkozási időpontig halmozott adatokat tartalmazzák.

A 010. oszlopban feltüntetett nyitó állomány a tárgyév január 1-jén fennálló értékvesztés állomány. A 020. oszlopban kell szerepeltetni a keletkeztetett vagy vásárolt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítésekor a várható veszteségre a kezdeti megjelenítést követő első adatszolgáltatási vonatkozási időpontig elszámolt növekedést. A várható veszteségnek az ezt követően elszámolt növekedését vagy csökkenését nem itt, hanem a változás jellegének megfelelően a tábla egyéb oszlopaiban kell jelenteni. A keletkeztetett vagy vásárolt eszközök tartalmazzák azokat az eszközöket is, amelyek a mérlegen kívüli kötelezettségek lehívásából keletkeztek.

A 030. oszlop tartalmazza a várható veszteségnek a pénzügyi eszközök teljes kivezetéséből származó változását. A pénzügyi eszköz kivezetése több ok miatt történhet: harmadik félnek történő átadás, a teljes visszafizetés következtében a szerződéses jogok lejárta, a pénzügyi eszközök értékesítése, más számviteli portfólióba történő átsorolás, a követelés elengedése. Ide nem értendő a leírás miatti kivezetés. Mérlegen kívüli kitettségek esetében ez az oszlop tartalmazza a várható veszteség összegében – a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellé válása miatt – bekövetkezett csökkenését is.

A 040. oszlopban kell jelenteni a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítése óta az eszköz hitelkockázatában történt változásból származó várható veszteség változást (nettó növekedést vagy csökkenést) függetlenül attól, hogy a pénzügyi eszköz átsorolásra került-e más értékvesztési szakaszba vagy sem. A felhalmozott és megfizetett kamatok miatt a pénzügyi eszköz összegében bekövetkező növekedés vagy csökkenés miatt elszámolt értékvesztés változást is ebben az oszlopban kell szerepeltetni. Ez az oszlop tartalmazza az IFRS 9 5.4.1. bekezdéssel összhangban a várható veszteségnek az idő múlásából eredő változását is. A kockázati paraméterek aktualizálásából vagy felülvizsgálatából és az előretekintő gazdasági adatok változásából származó hatást is itt kell jelenteni. A törlesztőrészletek hatására a kitettségek részleges visszafizetéséből származó várható veszteség változás is itt szerepeltetendő kivéve az utolsó törlesztőrészletet, amely miatti változást a 030. oszlopban kell jelenteni.

Az újratöltődő kitettségek várható veszteségének minden változását a 040. oszlopban kell jelenteni, kivéve azokat a változásokat, amelyek leírásból és az adatszolgáltató becslési módszertanának aktualizálásából származnak. Az újratöltődő kitettségek azok a kitettségek, amelyek esetében az adatszolgáltató által előre jóváhagyott összeghatárig az ügyfél saját döntése alapján használhat, vehet fel és fizethet vissza pénzt.

A 070. oszlop tartalmazza az adatszolgáltató becslési módszertanának aktualizálásából, a meglévő modellek változásából vagy új modellek felállításából származó változást a várható veszteségben. A módszertanok aktualizálása magában foglalja az új sztenderdek bevezetésének hatását is. Az olyan módszertani változást, amely következtében egy eszköz értékvesztési szakaszt vált, teljes egészében

a modellből származó változásnak kell tekinteni. A kockázati paraméterek aktualizálásából vagy felülvizsgálatából és az előretekintő gazdasági adatok változásából származó változást a becslésben nem itt, hanem a 040. oszlopban kell jelenteni.

A módosított eszközök [IFRS 9 5.4.3. bekezdése és A. függeléke] várható veszteségében bekövetkező változás jelentése függ a módosítás jellegétől:

a) ahol a módosítás az eszköz részleges vagy teljes leírását eredményezi, a várható veszteség ebből származó csökkenését a 080. oszlopban kell jelenteni,

b) ahol a módosítás az eszköz teljes kivezetését (ide nem értve a leírást) és egy új eszköz felvételét eredményezi, a várható veszteségnek az eszköz kivezetéséből származó csökkenését a 030. oszlopban, a megjelenített új eszközből származó várható veszteség növekedést pedig a 020. oszlopban kell szerepeltetni. A leírásoktól eltérő okból végrehajtott kivezetés az olyan kivezetést tartalmazza, amely esetében a módosított eszköz feltételei lényeges változáson mennek át.

c) ahol a módosítás nem eredményezi az eszköz részleges vagy teljes kivezetését, a módosításból származó várható veszteség változást a 050. oszlopban kell jelenteni.

Ha egy hitelviszonyt megtestesítő instrumentum részben vagy egészben kivezetésre kerül, mert megtérülése észszerűen nem várható, az értékvesztésben a leírt összegekből eredő csökkenést „Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése” tételben kell megadni;

A 090. oszlop tartalmazza az előző oszlopokban fel nem tüntetett bármely összeget, ideértve többek között a várható veszteségekben az árfolyam-különbözetek miatt végrehajtott kiigazításokat.

A 120. oszlop a pénzügyi eszközök azon, az adatszolgáltatási időszakban leírt összegeit tartalmazza, amelyek meghaladják az adott pénzügyi eszközök értékvesztési számlájának kivezetéskori összegét. Ezek az adatszolgáltatási időszak során leírt valamennyi összeget tartalmazzák, nem csak azokat, amelyek még végrehajtás hatálya alá tartoznak.

A 125. oszlopban a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok adatszolgáltatási időszak alatti kivezetéséből származó nyereséget, veszteséget kell jelenteni. Értékesítés esetén az adásvételi szerződés szerinti érték (eladási ár) és a mérlegben szereplő könyv szerinti érték különbözetét kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy az ellenérték megfizetésére mikor került sor. Itt kell kimutatni a hitelintézet portfóliójából állomány átruházás címén kikerülő (engedményezett) instrumentumok kivezetéséből származó eredményt is.

A tábla sorai

Kiemelten is be kell mutatni a csoportosan vagy egyedi alapon értékelt pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó értékvesztés összegében bekövetkezett változásokat.

12. SF1301–SF13031 Kapott biztosítékok és garanciák

SF1301 Biztosítékok és garanciák nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegek szerinti részletezése

A hitelek fedezetéül szolgáló biztosítékokat és garanciákat a zálogtípusok szerint kell megadni: ingatlannal fedezett hitelek, egyéb biztosítékkal fedezett hitelek, valamint pénzügyi garanciák bontásban. A hiteleket partner, illetve hitelcél szerint kell részletezni.

A tábla nem tartalmazza a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök számviteli portfolióba tartozó hitelek fedezeteit.

Az SF1301 kódú táblában a biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét kell feltüntetni, amelynek értéke nem haladhatja meg a kapcsolódó hitel könyv szerinti értékét.

A hitelek zálogtípus szerinti feltüntetésekor a következő fogalmakat kell használni:

a) Az „Ingatlannal fedezett hitelek”-en belül a „Lakóingatlan” közé tartoznak a lakóingatlannal biztosított hitelek és a „Kereskedelmi ingatlan” hitelek közé a lakóingatlantól eltérő ingatlanon, többek között irodai és kereskedelmi létesítményen, valamint egyéb típusú kereskedelmi ingatlanon létesített zálogjoggal biztosított hitelek, mindkét esetben a CRR meghatározásának megfelelően.

b) „Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek”:

ba) A „Pénzeszközök, betétek [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]” tartalmazzák az adatszolgáltatónál elhelyezett betéteket és az adatszolgáltató által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, amelyek a nyújtott hitelek fedezeteként szolgálnak.

bb) Az „Ingó vagyontárgy” magában foglalja az ingatlanon kívüli fizikai biztosítékot, beleértve az autókat, repülőgépeket, hajókat, ipari és mechanikus berendezéseket (gépek, mechanikai és műszaki felszerelések), készleteket és árukat (áru, késztermékek és félkész termékek, nyersanyagok) és egyéb ingóságokat.

bc) A „Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” magukban foglalják a tőkeinstrumentumok formájában rendelkezésre álló biztosítékokat, beleértve a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történő befektetéseket, valamint a harmadik felek által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat.

bd) Az „Egyéb” oszlopban kell szerepeltetni az egyéb eszközöket.

c) A „Kapott pénzügyi garanciák” olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő az adatszolgáltató abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően.

Az olyan hitelek esetében, ahol egyidejűleg egynél több biztosíték- vagy garanciatípus létezik, „A biztosíték/garancia figyelembe vehető legmagasabb összegét” a biztosíték/garancia minősége szerint kell allokálni, a legjobb minőségűvel kezdve. Az ingatlannal fedezett hitelek esetében először mindig az ingatlanfedezetet kell feltüntetni, függetlenül annak más biztosítékhoz viszonyított minőségétől. Ha „A biztosíték/garancia figyelembe vehető legmagasabb összege” meghaladja az ingatlanbiztosíték értékét, a fennmaradó értéket egyéb biztosítéktípusokhoz és garanciákhoz kell allokálni a biztosíték/garancia minősége szerint, a legjobb minőségűvel kezdve.

A tábla sorai

A teljes hitelállományból kiemelten is be kell mutatni a rezidens egyéb pénzügyi vállalatoknak, nem pénzügyi vállalatoknak és háztartásoknak nyújtott hitelek fedezeteit.

A „Kereskedelmi ingatlanhoz kapcsolódó hitel” sor az ingatlannal kapcsolatos adathiány kiküszöböléséről szóló ERKT/2016/14 európai rendszerkockázati testületi ajánlás 2. szakasz 1. pont 5. alpontjában meghatározott hiteleket tartalmazza.

A „Lakáscélú hitelek” sor tartalmazza a háztartások számára saját használatra vagy bérbeadásra történő lakásvásárlásra – ideértve a lakásépítést és felújítást – nyújtott hitelek fedezeteit.

SF13021 Az időszak alatt birtokbavétellel megszerzett és az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a mérlegben szereplő biztosítékok állománya

A SF13021 tábla azoknak a biztosítékoknak a könyv szerinti értékét tartalmazza, amelyek megszerzésére a tárgyév január 1. és az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja között került sor, és amelyeket az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a hitelintézet mérlegében kimutat.

A birtokbavétellel megszerzett biztosítékok magukban foglalják az olyan eszközöket is, amelyeket a hitelintézet az adóstól nem biztosítékként foglalt le, hanem a tartozás törléséért akár önkéntes alapon, akár jogi eljárás részeként szerzett meg.

A biztosíték típusok megegyeznek az SF1301 táblánál leírtakkal a „Pénzeszközök, betétek [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok]” kivételével, melyet az SF13021 tábla nem tartalmaz.

SF13031 Birtokbavétellel megszerzett biztosítékok állománya

A SF13031 táblában a birtokbavétellel megszerzett azon eszközök halmozott könyv szerinti értéke jelentendő, amelyek az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában a hitelintézet mérlegében szerepelnek, függetlenül attól, hogy azokat a hitelintézet mely időpontban szerezte be. A táblában az IAS 16 hatálya alá tartozó ingatlanokat, gépeket és berendezéseket, valamint az ettől eltérő, birtokbavétel útján megszerzett biztosítékokat kell jelenteni.

A birtokbavétellel megszerzett biztosítékok magukban foglalják az olyan eszközöket is, amelyeket a hitelintézet az adóstól nem biztosítékként foglalt le, hanem a tartozás törléséért akár önkéntes alapon, akár jogi eljárás részeként szerzett meg.

A biztosíték típusok megegyeznek az SF13021 táblánál leírtakkal.

13. SF14 Valós érték hierarchia: valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat az IFRS 13 72. bekezdésében megadott hierarchia szerint kell megadni.

A „Valós érték változása az időszak alatt” oszlop azon instrumentumok időszak alatti (a tárgyév január 1. és az adatszolgáltatás vonatkozási időpontja közötti), az IFRS 9, IFRS 13 szerinti átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget tartalmazza, amelyek a vonatkozási időpontban is fennállnak. Ezeket a nyereségeket vagy veszteségeket az eredménykimutatásban vagy adott esetben az átfogó jövedelemkimutatásban történő elszámolásukkal azonos módon kell szerepeltetni, ezért az adófizetés előtti összeget kell feltüntetni.

Az „A valósérték-változás halmozott összege adófizetés előtt” oszlopban az instrumentumok kezdeti megjelenítéstől az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjáig történő átértékeléséből származó nyereséget vagy veszteséget kell szerepeltetni.

14. SF1801–SF1803 Teljesítő és nem teljesítő kitettségek

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a „Deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, hitelkockázat változásból fakadó negatív valós érték változás halmozott összegét és a céltartalékot tartalmazza.

A nem teljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza. A kitettségek minősítését a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szabályai szerint kell elvégezni.

A nem teljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési céllal tartott portfólió kivételével – valamennyi adósságeszközre (számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges. Ennek megfelelően a táblák tartalmazzák azon adósságeszközöket is, amelyeket a hitelintézet az IFRS 5 alapján az „Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” kategóriába sorolt.

A központi bankkal és hitelintézettel szembeni számlakövetelések, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, valamint hitelek nettó állománya (bruttó érték – értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó valós-érték változás halmozott összege) meg kell, hogy egyezzen az SF0101 táblában ezen adósságeszközök összesített nettó állományával, ide nem értve a kereskedési céllal tartott kategóriába sorolt tételeket, melyeket az SF1801-SF1803 táblák nem tartalmazzák.

A tábla alkalmazásában valamely kitettség késedelmes, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre.

A kitettségek teljesítő és nem teljesítő kategóriákba történő sorolásánál a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelettel összangban a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni.

A táblák oszlopai

A teljes portfóliót a 010. Teljesítő és nem teljesítő kitettségek összesen oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitettségeket a 020., a nem teljesítő kitettségeket a 070. oszlopban kell feltüntetni.

Kitettség alatt mérlegen belüli követelés esetén a bruttó könyv szerinti érték, mérlegen kívüli tétel esetén a nyilvántartási érték értendő.

Mind a teljesítő, mind a nem teljesítő kategórián belül a kitettségeket szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni a késedelmességi (lejártsági) kategóriákba.

A 030. Nem késedelmes és a 080. Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A 040-060. és 090-140. oszlopba a szerződéseket a legrégebbi késedelembe esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.

Legrégebbi késedelemnek (lejáratnak) minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített.

A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejártságot) az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

Ha egy nem teljesítő kitettség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés része is van, akkor a kitettség összegét a késedelmesség (lejártság) szerint kell a nem teljesítő kategóriákba besorolni.

A késedelmes devizahitelek forintosítása esetén, azaz abban az esetben, ha a hitelintézet a vonatkozó devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek alapján a fennálló devizahitel tartozás egy részét (pl. a késedelmes törlesztőrészleteket) vagy teljes egészét (pl. felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrészre az ügyféllel szemben árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el (csak abban az esetben, ha az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek tartalmazza a forintosítás feltételeit, azaz a forintra történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás), a hitel forintosított és deviza részét egységes egészként (teljes követelésként) kell kezelni. Ez azt jelenti, hogy a teljes szerződéses állomány legrégebbi hátralék szerinti összetételének megállapításánál a forintosított rész késedelmességét is figyelembe kell venni. A forintban és devizában nyilvántartott szerződésrészeket a forint- és devizatáblák ugyanazon késedelmességi sávjába kell besorolni.

A 90 napot meghaladó késedelemben lévő azon kitettségeket, amelyek esetében a hátralék összege a CRR 178. cikkének megfelelően nem jelentős, és ezért a kitettség teljesítő minősítést kapott, az adatszolgáltatásban a 61-90 nap közötti késedelmű kitettségekkel együtt, a 060. oszlopban kell jelenteni.

A 150. és a 303. oszlopban kell szerepeltetni a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő (defaulted) kitettségeket, valamint a hozzájuk kapcsolódó értékvesztés, hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás és céltartalék összegét.

A 170-300. Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék oszlopban a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni, amelyet tovább kell bontani a késedelmességi (lejártsági) összetételnek megfelelően is. A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást az 1. melléklet 2.19. pontjában foglalt bruttó könyv szerinti érték fogalomnak megfelelően csak a nem teljesítő, eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében (a kereskedési céllal tartottak kivételével) kell meghatározni és jelenteni. Az értékvesztést és a hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A IFRS 9 szerinti értékvesztési szakaszokba sorolt pénzügyi instrumentumok bruttó könyv szerinti értékét (mérlegen kívüli kitettségek esetében névértékét), a kapcsolódó értékvesztés (mérlegen kívüli kitettségek esetében céltartalék) állományát és a fedezeteket értékvesztési szakaszonként részletezve, kiemelten is be kell mutatni.

A 310-440. Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig oszlopban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és késedelmesség (lejártság) szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi intézmény által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő forint vagy deviza táblában, a szerződések késedelmességi (lejártsági) összetételének megfelelően.

A fedezetet biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a mérlegen belüli kintlévőség nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitettség nyilvántartási értékének céltartalékkal csökkentett értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke.

A táblák sorai

A 010. sorban a központi bankkal és hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket kell jelenteni bruttó könyv szerinti értéken.

A 050. sor a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát tartalmazza, bruttó könyv szerinti értéken.

A 150. sorban a jegybanki és bankközi betéteket, a 040. sorban a hitelek bruttó értékét kell kimutatni. A hitelek szektor és terméktípus bontása megegyzik az SF07HT-SF07HB táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

Az 510-530. sorban a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli kötelezettségeket kell feltüntetni. Ezek a mérlegen kívüli kötelezettségek hitelezési kockázatot keletkeztetnek, jellemzőjük, hogy az ügylet megszűnésekor mérlegbeli eszköztétel keletkezik. Ennek megfelelően a tábla nem tartalmazza a hitelezési kockázattal nem rendelkező mérlegen kívüli kötelezettségeket (pl. peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek, származtatott ügyletek a hitelderivatívák kivételével), melyek megszűnésekor nem mérlegbeli eszköztétel, hanem veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

Az 510. sorban a hitelnyújtási elkötelezettségek állományát kell szerepeltetni. A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a határidős betétügyletek és az olyan le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

Az 520. sorban a vállalt pénzügyi garanciák értékét kell kimutatni. A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a

hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a hitelhelyettesítő jellegű garanciák, a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák és a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

Az 530. sor tartalmazza a CRR I. mellékletében felsorolt egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.

Az 510-530. sor nem tartalmazza az IFRS 9 szerint eredménnyel szemben valós értéken értékelt mérlegen kívüli tételeket [IFRS 9.2.3. bekezdés a) pont]. Ezen mérlegen kívüli kitettségek névértéke és a nem teljesítő mérlegen kívüli kitettségek esetében azok hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változásának halmozott összege az SF0901 kódú tábla 120. és 130. oszlopában jelentendő.

Az 560-650. sorban kell a belföldi háztartási szektor részére nyújtott hiteleket (370. sor) termékek szerinti bontásban tovább részletezni.

15. SF1901–SF1903 Átstrukturált kitettségek

A tábla a veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett kitettségek állományváltozásának, illetve minősítésének nyomonkövetésére szolgál.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a „Deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, a hitelkockázat változásból eredő valós érték változás, illetve a céltartalék összegét tartalmazza forintban.

Az átstrukturált kitettség fogalmát – a kereskedési céllal tartott portfólió kivételével – valamennyi adósságeszközre (számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségek közül a visszavonható és visszavonhatatlan hitelnyújtási elkötelezettségekre kell alkalmazni. Ennek megfelelően a táblák tartalmazzák azon adósságeszközöket is, amelyeket a hitelintézet az IFRS 5 alapján az „Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” kategóriába sorolt.

Az átstrukturált kitettség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A táblák oszlopai

Az 010. oszlopban kell szerepeltetni a teljes átstrukturált kitettség állományt bruttó könyv szerinti értéken.

Az átstrukturált kitettségeket tovább kell bontani teljesítő és nem teljesítő átstrukturált kitettségekre, amelyeket a tábla 020. és 080. oszlopában kell feltüntetni.

Mind a teljesítő, mind a nem teljesítő kategórián belül az átstrukturált kitettségeket tovább kell részletezni a fizetési késedelem napjai száma szerint.

Az átstrukturált kitettségek szerződéseit a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül szerződésenként, legrégebbi hátraléknak megfelelő késedelmességi (lejártsági) kategóriákba kell besorolni.

A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejártságot) az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta.

Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A 070. oszlop tartalmazza azon, próbaidőszak alatt lévő teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyek a teljesítővé minősítésüket megelőzően a nem teljesítő átstrukturált kategóriában szerepeltek. Ennek megfelelően nem kell itt jelenteni azokat a teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjától kezdve teljesítőnek minősülnek.

A nem teljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopokban be kell mutatni az IFRS 9 szerinti 2. és 3. értékvesztési szakaszban lévő követelések állományát (165. és 170. oszlop), az azokhoz kapcsolódó értékvesztés, hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás és céltartalék összegét (321. és 322. oszlop), valamint a fedezetek értékét (461. és 462. oszlop).

A 180. oszlopban azon nem teljesítő átstrukturált kitettségek állományát kell feltüntetni, amelyek az átstrukturálásukat megelőzően is nem teljesítőek voltak (azaz az adatszolgáltató egy nem teljesítő kitettséget strukturált át).

A 190-320. Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék oszlopban az átstrukturált kitettségekhez kapcsolódó értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, illetve a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást az 1. melléklet 2.19. pontjában foglalt bruttó könyv szerinti érték fogalomnak megfelelően csak a nem teljesítő, eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében (a kereskedési céllal tartottak kivételével) kell meghatározni és jelenteni. Az értékvesztést és a hitelkockázat változásból származó negatív valós érték változást negatív, a céltartalék adatokat pozitív előjellel kell feltüntetni.

A 330-460. Fedezetek értéke a követelés könyv szerinti értékének erejéig oszlopban kell szerepeltetni az átstrukturált kitettségek fedezetéül kapott fedezetek, biztosítékok (beleértve a pénzügyi garanciákat is) értékét a követelés nettó könyv szerinti értékének erejéig. A fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket az adatszolgáltató által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában.

A fedezetet biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a követelés, azaz a mérlegen belüli kintlévőség nettó könyv szerinti értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke.

A táblák sorai

A tábla szektor és terméktípus megbontása megegyezik az SF1801-SF1803 táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

16. SF43 Céltartalékok

Ez a tábla tartalmazza a céltartalékok időszak eleji és végi könyv szerinti értéke közötti mozgásokat: növekedéseket és csökkenéseket (pl. felhasználás, feloldás) a céltartalékok típusai szerint. A táblát alapvetően az IAS 37 alapján kell kitölteni, figyelembe véve az érintett típushoz kapcsolódó egyéb IFRS szabályozásokat.

A tábla nem tartalmazza az IFRS 9 alapján képzett céltartalékokat, melyeket az SF12 táblában kell szerepeltetni.

A tábla első sorában feltüntetett nyitó állomány a tárgyév január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

Az egyéb kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra az IAS 37 szerint képzett céltartalékokat és az IFRS 4 szerint biztosítási szerződésként kezelt pénzügyi garanciák hitelezési veszteségeit a 055. oszlopban kell jelenteni.

17. SF46 A sajáttőke-változások kimutatása

A tábla a saját tőke minden egyes elemére vonatkozóan tartalmazza a tárgyév elejei (nyitó egyenleg) és a tárgyév végi (záró egyenleg) könyv szerinti értékek közötti változásokat, azok forrása szerint. Különösen fontos a táblánál figyelembe venni, hogy mely sorokon szerepelhet érték, a kitöltés során az IAS 1 vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

18. 1D 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 vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárati időtartamtól függetlenül.

A tábla oszlopai

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 tábla sorai

A **Saját eszközök** sorokban a Saját eszközök (immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek, visszavásárolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, visszavásárolt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok stb.) 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.
A **Követelések** sorokban kell szerepeltetni a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott valamennyi követelést (az SF0101 kódú tábla „Hitelek” soraiból (SF0101090, SF0101096, SF0101130, SF0101144, SF0101183, SF0101373).
Az **Értékpapír** sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. Itt az SF0101 kódú tábla „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” soraiból (SF0101080, SF0101095, SF0101120, SF0101143, SF0101182, SF0101372) 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, azaz a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok és a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések eladását kell szerepeltetni (SF0101 kódú tábla SF0101070, SF0101094, SF0101142, SF0101260, SF0101371 sorából).

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli előírásoknak 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.

19. 3I Tulajdonosi kapcsolatok

A tábla oszlopai

A jelentésben azokhoz a tulajdonosokhoz kapcsolódó kihelyezéseket, és azoktól a tulajdonosoktól kapott forrásokat és az általuk rendelkezésre bocsátott – le nem hívott – hitelkereteket kell szerepeltetni **a) Forint**, **b) Euro**, és **c) Egyéb deviza** bontásban, amelyek részesedése a jegyzett tőkében eléri az 5%-ot. Szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében a részjegy állomány 5%-át kell figyelembe venni.

A tábla sorai

A 3I1-3I36 sor csak mérlegen belüli tételeket tartalmazhat. A követeléseket és kötelezettségeket az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozással összhangban könyv szerinti értéken kell jelenteni. A tulajdonosokhoz kapcsolódó, származtatott ügyletekből (pl. swap) származó, mérlegen kívüli tételként nyilvántartott követelések, kötelezettségek a táblában nem jelenthetők.
A 3I34 soron kell szerepeltetni a mérlegben megjelenített visszavásárlási megállapodásokból szerzett forrást.

20. H3403 A háztartások hiteleinek hátralévő lejárat szerinti bontása

A táblát a bank, a szakosított hitelintézet, a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe, valamint a hitelintézeti típusú, 100 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézeti típusú EGT-fióktelep köteles küldeni.

A hitelintézeti típusú EGT-fióktelepnek a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év június 30-ai Felügyeleti mérleg (SF0101 kódú tábla) alapján kell elvégeznie.
A táblában a saját dolgozók részére nyújtott hitelek állományát is be kell sorolni, ebből következően az adatszolgáltatást a csak saját dolgozói hitelállománnyal rendelkező adatszolgáltatónak is el kell készíteniük.

A tábla a belföldi háztartásoknak nyújtott hiteleket hátralévő lejárat szerinti bontásban tartalmazza.

A táblát az adatszolgáltató a szerződés szerinti diszkontálatlan cash-flowk alapján tölti ki, ezért nincs elvárt egyezőség a tábla és az IFRS alapú, SF0101 felügyeleti mérleg között, mely utóbbiban a hitelek könyv szerinti értéken szerepelnek.

A tábla oszlopai

A tábla a)-h) oszlopában a háztartások hiteleit a lejáratig hátralévő időszak alatt felmerülő cash-flow-k alapján kell bemutatni, termékek szerinti megbontásban. Az egyes oszlopokban azt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott idősávokon belül milyen összegű pénzbevételek (cash-flow-k) várhatók.

Az a) oszlopban könyv szerinti bruttó értéken ki kell emelni a lejárt esedékességű tételeket. A b)-f) oszlopban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A halasztott fizetésű lakáscélú és tandíjhitelek esetében a tőkésített kamatokat az esedékesség szerinti bontásban nem szabad feltüntetni.

A g) oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő eszköztételeket kell feltüntetni.

A tábla sorai

A háztartási hitelek terméktípus bontása megegyezik az SF07HT-SF07HB kódú táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A H340316-H340318 sorban azon hitelekhez kapcsolódó kombinált konstrukciók cash-flow adatait kell kiemelni, melyeknél a hiteltörlesztés (tőke, illetve kamat) nem közvetlenül az adatszolgáltatóhoz, hanem valamilyen kapcsolt termékre, illetve konstrukcióra vonatkozóan (lakástakarékpénztári konstrukció, unit-linked biztosítás stb.) történik. Azon összegek, melyek közvetlenül az adatszolgáltatóhoz kerülnek törlesztésre, ezekben a sorokban nem szerepeltethetők. (Tegyük fel, hogy egy kombinált termék

esetében az ügyfél a banknak az első 8 évben csak a kamatokat fizeti, míg a tőke a kapcsolt terméken halmozódik. A nyolcadik év elteltével esedékes a felhalmozott tőkének az adatszolgáltató részére történő átutalása. Ebben az esetben a tábla H340301-H340314 sorában az átutalandó összeget a megfelelő hátralévő lejárat szerint kell besorolni, majd ugyanezt azt összeget a megfelelő konstrukciónál a H340316-H340318 sorban is ki kell mutatni.)

A gyűjtőszámlahiteleket az adatszolgáltató által felállított törlesztési modell szerint kell besorolni a táblába, amennyiben ilyen modellel nem rendelkezik az adatszolgáltató, akkor a gyűjtőszámlahiteleket az „5 év felett" kategóriában kell szerepeltetni.

A késedelmes devizahitelek – SF1801-SF1803 táblánál leírt feltételekkel történő – forintosítása esetén a forintosított állományokat a tábla a) oszlopában kell szerepeltetni.

21. 4E Egyes betétek és letétek azonosítása

A tábla alapján a Pmt. végrehajtásának érdekében a nem névre szóló betétek és letétek állománya és a célul kitűzött megszűnése követhető nyomon.

Ebben a táblában azokat a hitelintézetek által gyűjtött és nem névre szóló források állományi adatait, illetve azok módosulását kell betéti formánként kimutatni, amelyek a beszámolási időszak hónapjában kerültek nevesítésre (azonosításra).
Azokat a Hpt. 217. § (3) bekezdése alapján azonosított betéteseket, amelyek a névre szóló állományban még nem kerültek figyelembevételre, a táblában a Névre szólóvá átalakított állomány–nál a számbavétel hónapjában kell kimutatni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a nyitó – az előző hónap utolsó napján fennálló – nem névre szóló állományt kell szerepeltetni az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozás szerinti könyv szerinti értéken. Amennyiben a hitelintézet ilyen állománnyal nem rendelkezik, abban az esetben nullát kell az adott mezőbe beírni.
Az adott hónapban az anonim betétek névre szólóvá történő átalakítását a jelentésben meghatározott személyek szerinti bontásban a **b)-e)** oszlopokban kell szerepeltetni.

A **b)**, **d)**, **f)**, **i)** oszlopban az ügyfelenkénti (a meghatározott személyenkénti) azonosítás darabszámánál az összesen (4E11, 4E12, 4E123, 4E124, 4E2) sorokban a „db" oszlopban az azonosításra kerülő ügyletek darabszámát, az értékekkel jelzett sorokban az azonosított ügyfelek számát (fő) kell kimutatni.

A **c)**, **e)**, **g)**, **j)** oszlopban a névre szólóvá átalakított állományt attól függetlenül kell összesítve kimutatni, hogy az adott betét részben vagy egészben a hitelintézetnél marad, vagy kifizetésre kerül.

A **h)** oszlopban a névre szólóvá átalakított állományból történt kifizetést, megszüntetett betétet kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket anonim betétként szüntetnek meg, mert a felvételnél a felvevő személyt azonosítani kell.
A Nemzeti Adó- és Vámhivatal Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Irodája részére – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – történt bejelentéseket az **i)** és **j)** oszlopban kell kimutatni.

A **k)** oszlopban mindig a hó végén fennálló nem névre szóló állományt kell szerepeltetni könyv szerinti értéken, függetlenül attól, hogy a nem névre szóló állomány a tárgyidőszakban nem vagy nemcsak csökkent, hanem növekedett is (pl. kamattőkésítés, vagy további – még az előző – jogszabály szerint engedélyezett értékpapír-kibocsátás, illetve letételhelyezés, letéti őrzés miatt).
A nem névre szóló betételhelyezéseket külön megnevezett sorokban, csoportosítva kell feltüntetni.
Az összesen sorok az adott betétfajták teljes állományára vonatkoznak (összeghatár nélkül), amelyből a 2 millió Ft felett az ügyfelenkénti azonosítást külön ki kell emelni.
Egy-egy betételhelyezési módozatot az ügyfelek (személyek) által birtokolt két értékhatárra vonatkozóan, a külön sorokban meghatározott nagyság szerint kell kimutatni

A tábla sorai

A **4E1 Betétek összesen** sorban az összes – könyvesbetétként, illetve betéti okiratként elhelyezett és – nem névre szóló betétek, illetve azok névre szólóvá átalakított állományát kell jelenteni.
A **4E11 Takarékbetétkönyvek összesen** sorban minden könyvesbetétként elhelyezett betétet kell szerepeltetni.
A **4E12 Betéti okiratok összesen** sorban minden betéti okiratként kimutatott betétet fel kell tüntetni.
A felügyeleti mérlegben a betéti okiratok között szerepeltetett takarékleveleket a táblában külön sorban kell kimutatni.
A **4E2 Saját kibocsátású értékpapírok összesen** sorban a hitelintézet által nem névre szólóan kibocsátott értékpapírjainak változását kell összesítve kimutatni. Itt csak a forrás oldalon a 4 eszköz sorban feltüntetett – nem vagyoni részesedést jelentő – értékpapírokat szabad figyelembe venni.
A névre szólóvá átalakított 2 millió forint feletti értékpapír állományokat meg kell bontani a letéti jegyekre, illetve a többi, a hitelintézet által kibocsátott értékpapír (kötvény, jelzáloglevél) állományra.
Külön kell kimutatni a letétekre vonatkozó, adatokat. Itt nemcsak a letétbe helyező ügyfelet kell feltüntetni, hanem az értékpapírok azonosítását is.
A **4E31 Értékpapírok letétkezelésben összesen** sorban a hitelintézetnél megbízás alapján letétkezelésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve kimutatni. A nem névre szóló értékpapír-állományt addig kell kimutatni, amíg a bemutatóra szóló értékpapírt a kibocsátó át nem alakítja névre szólóvá.
Az adott időszakban a letétkezelésben lévő értékpapír állományának változása (letét elhelyezése vagy kivétele) miatt a **k)** oszlop záró állománya eltérhet az **a)** oszlopban szereplő összegtől, de a tárgyhónap nyitó állománya egyenlő az előző hónap záró állományával. Amikor a letétbe helyezett értékpapírokat névre szólóvá alakítják, akkor kell csak a **b)-g)** oszlopban az „**azonosított állomány”**-nál kimutatni.
A **h)** oszlopban a megszüntetett letéteket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letéteket szüntetnek meg, mivel a letétet felvevő személyt azonosítani kell, ezért ezt az állományt az ″azonosított állomány″ oszlopaiban szerepeltetni kell.
A **4E32 Értékpapír letétkezelés összesen** sorban azoknak a letétet elhelyező személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. A letétet elhelyező azonosított ügyfeleket a **b)-g)** oszlopban, az „**azonosított állomány”**-nál kell kimutatni, függetlenül attól, hogy az értékpapír névre szóló vagy sem. Az **a) nem azonosított nyitó állomány**, illetve a **k) nem azonosított záró állomány** oszlopban csak akkor kell adatot szerepeltetni, ha a letételhelyező nem azonosított ügyfél.
A **4E41 Értékpapírok letéti őrzésben összesen** sorban a hitelintézetnél letéti őrzésben vagy megbízás alapján bizalmi őrzésben lévő és nem névre szóló értékpapír állományt kell összesítve feltüntetni. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E31** sorában leírtakhoz hasonló.
A **4E42 Értékpapír letéti őrzés összesen** sorban azoknak a lététi őrzésre irányuló megbízó személyeknek a számát (fő) és értékpapír állományát kell összesítve szerepeltetni, amelyeknél az értékpapírok piaci értéke meghaladja a 2 millió forintot. Az adatok kimutatása a letételhelyezés **4E32** sorában leírtakhoz hasonló.
Amennyiben a jelenlegi, tárgyhavi állományban van nem azonosított letételhelyező, illetve letéti őrzési megbízó, akkor azokat továbbra is fel kell tüntetni az **a)**, illetve a **k)** oszlopban.

22. 4LAN Egyes mérlegtételek állománya

A tábla a hitelintézetek statisztikai mérlege kiemelt eszköz és forrás oldali tételeinek állományait tartalmazza. A betétek, hitelkövetelések és hiteltartozások és a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya az instrumentum bruttó tőkeösszegét takarja, a statisztikai felhalmozott kamatát, értékvesztését, továbbá statisztikai értékelési különbözetét nem tartalmazza. Az eszközoldali hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya sorokon a nettó könyv szerinti érték az értékvesztéssel növelve jelentendő.

Az eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell lejárati kategóriákba sorolni. A tábla adatai információt nyújtanak a hitelintézetek rövidtávú likviditási helyzetének megítéléséhez. Egyes forrástételeket a hátralévő futamidő szerint is be kell mutatni.

A külföldön fióktelepet működtető magyarországi hitelintézet táblájában a külföldi fióktelepek adatai a hitelintézet adataival együtt szerepelnek. Esetükben az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás 02. „Hitelintézetek

statisztikai mérlege - az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel együttes adatai" táblájának hivatkozásai az irányadóak.

Az azonnali elszámolás keretében a napi zárást követően lebonyolított tranzakciókat a tárgynapot követő munkanapra vonatkozóan küldendő jelentésben kell szerepeltetni (a pénteki zárást követően elszámolt, illetve a szombati és a vasárnapi tranzakciókat a hétfői munkanapra vonatkozó jelentésben kell szerepeltetni, kedden).

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 a bankszünnapon teljesítendő adatszolgáltatásokat a következő – nem bankszünnap – munkanapon kell határidőre teljesíteni.

A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁS [alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti M01 MNB azonosító kódú adatszolgáltatás, illetve a 4LAN és a 10GB kódú tábla vonatkozó sorai]
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Készpénz (pénztár)	M01 01/02 tábla 002 sor
4LAN112	Látra szóló és folyószámla betétek	M01 01/02 tábla 005 + 006 + 007 + 008 sorok
4LAN1121	ebből: Központi Bank	M01 01/02 tábla 005 sor
4LAN113	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke**, **rövid** + **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú** + **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú** - *Belföld, Központi kormányzat, Központi bank*	M01 01/02 tábla 311 + 332 - 268 - 289 - 262 - 283 - 305 - 326 sorok
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	ideértve a lekötött, de ki nem használt hitelkerethez kapcsolódó értékpapírokat is
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	**Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámla hitel + Egyéb hitel, rövid** – *Belföld, Központi bank*	M01 01/02 tábla 009 + 040 + 064 + 088 sorok
4LAN122	**Lekötött betétek, hosszú, Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl** – *Belföld, Központi bank*	M01 01/02 tábla 013 + 112 + 136 sorok
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132
4LAN131	**Látra szóló és folyószámla betétek** + **Lekötött betétek, rövid** + **Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámlahitel + Egyéb hitel, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid + Hitelviszonyt**	M01 01/02 tábla 010+011+012 + 041+ 054+ 059 + 065 + 078 + 083 + 089 + 102+ 107 - 263 - 273- 278 + 306 + 316 + 321 sorok

	megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid - *Belföld*, *Hitelintézetek*, *GMU, Monetáris pü-i intézmények*, *Egyéb külföld, Monteráris pü-i intézmények*	
4LAN132	**Lekötött betétek, hosszú + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú -** *Belföld*, *Hitelintézetek*, *GMU, Monetáris pü-i intézmények*, *Egyéb külföld, Monteráris pü-i intézmények*	M01 01/02 tábla 014 + 015 + 016 + 113 + 126 + 131 + 137 + 150 + 155 - 284 - 294 - 299 + 327 + 337 + 342 sorok
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	**Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámlahitel + Egyéb hitel, rövid –** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* **+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid –** *Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak*	M01 01/02 tábla 042 + 043 + 044 + 045 + 046 + 047 + 066 + 067 + 068 + 069 + 070 + 071 + 090 + 091+ 092 + 093 + 094 + 095 + 264 + 265 + 266 + 267 + 307+ 308 + 309 + 310 sorok
4LAN142	**Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl –** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak* **+ Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú –** *Belföld, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak*	M01 01/02 tábla 114 + 115 + 116 + 117 + 118 + 119 + 138 + 139 + 140 + 141 + 142 + 143 + 285 + 286 + 287 + 288 + 328 + 329 + 330 + 331 sorok
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+4LNA152+4LAN153
4LAN151	Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege és **Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** – Belföld, Nem pénzügyi vállalatok	4LAN1511+4LAN1512
4LAN1511	**Folyószámlahitel hitel** – Belföld, Nem pénzügyi vállalatok	M01 01/02 tábla 063 sor
4LAN1512	**Repóügyletekből eredő követelés + Egyéb hitel, rövid + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**	M01 01/02 tábla 039 + 087 + 111 + 135 + 261 + 282 + 304 + 325 sorok

	nettó könyv szerinti értéke, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú – Belföld, Nem pénzügyi vállalatok	
4LAN152	**Hitelkövetelések bruttó tőkeösszege és Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** – Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	**Folyószámlahitel hitel** – Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.	M01 01/02 tábla 075 + 076 sorok
4LAN1522	**Repóügyletekből eredő követelés + Egyéb hitel, rövid + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú** – Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.	M01 01/02 tábla 051 + 052 + 099 + 100 +123 + 124 + 147 + 148 + 271 + 292 + 314 + 335 sorok
4LAN153	**Repóügyletekből eredő követelés + Folyószámlahitel + Egyéb hitel, rövid + Egyéb hitel, hosszú, legfeljebb 5 éves + Egyéb hitel, hosszú, 5 éven túl + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, rövid + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése, hosszú + Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó könyv szerinti értéke, hosszú** – *Belföld: Központi kormányzat, Helyi önkormányzatok, TB alapok, GMU Nem pénzügyi vállalatok, GMU Nem monetáris pénzügyi intézmények, GMU Államháztartás, GMU Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int., Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok, Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Államháztartás, Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.*	M01 01/02 tábla 048 + 049 + 050 + 053 + 055 + 056 + 057 + 058 + 060 + 061 + 062 + 072 + 073 + 074 + 077 + 079 + 080 + 081 + 082 + 084 + 085 + 086 + 096 + 097 + 098 + 101 + 103 + 104 + 105 + 106 + 108 + 109 + 110 + 120 + 121 + 122 + 125 + 127 + 128 + 129 + 130 + 132 + 133 + 134 + 144 + 145 + 146 + 149 + 151 + 152 + 153 + 154 + 156 + 157 + 158 - 269 - 270 - 272 - 274 - 275 - 276 - 277 - 279 - 280 - 281 - 290 - 291 - 293 - 295 - 296 - 297 - 298 - 300 - 301 - 302 + 312 + 313 + 315 + 317 + 318 + 319 + 320 + 322 + 323 + 324 + 333 + 334 + 336 + 338 + 339 + 340 + 341 + 343 +344 + 345 sorok
4LAN16	Részletezett ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	**Látra szóló és folyószámla betétek + Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás+ Felvett hitel- rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel,**	M01 01/02 tábla 528 + 552 + 576 + 600 + 701 + 725 + 749 + 773 sorok

	hosszú, 2 éven túl – *Belföld, Központi bank*	
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	**Látra szóló és folyószámla betétek –** *Belföld, Hitelintézet, GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények*	M01 01/02 tábla 529 + 542 + 547 sorok
4LAN222	**Lekötött betétek, rövid + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid -** *Belföld, Hitelintézet, GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények*	M01 01/02 tábla 553 + 566 + 571 + 702 + 715 + 720 + 726 + 739 + 744 sorok
4LAN223	**Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Hitelintézet, GMU Monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Monetáris pénzügyi intézmények*	M01 01/02 tábla 577 + 590 + 595 + 601 + 614 + 619 + 750 +763 + 768 + 774 + 787 + 792 sorok
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	**Látra szóló és folyószámla betétek –** *Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.*	M01 01/02 tábla 539 + 540
4LAN232	**Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid+ Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Háztartások, Háztartásokat segítő nonprofit int.*	M01 01/02 tábla 563 + 564 + 587 + 588 + 611 + 612 + 712 + 713 + 736 + 737 + 760 + 761 + 784 + 785 sorok
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	**Látra szóló és folyószámla betétek -** *Belföld, Nem pénzügyi vállalatok*	M01 01/02 tábla 527 sor
4LAN242	**Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Nem pénzügyi vállalatok*	M01 01/02 tábla 551 + 575 + 599 + 700 + 724 + 748 + 772 sorok
4LAN25	**Látra szóló és folyószámla betétek + Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás+ Felvett hitel- rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak*	4LAN251+4LAN252+4LAN253

4LAN251	**Látra szóló és folyószámla betétek -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak*	M01 01/02 tábla 530 + 531 + 532 + 533 + 534 + 535
4LAN252	**Lekötött betétek, rövid + Repóügyletekből szerzett forrás+ Felvett hitel- rövid -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak*	M01 01/02 tábla 554 + 555 + 556 + 557 + 558 + 559 + 703 + 704 + 705 + 706 + 707 + 708 + 727 + 728 + 729 + 730 + 731 + 732 sorok
4LAN253	**Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld, Pénzpiaci alapok, Befektetési alapok, Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók, Nyugdíjpénztárak*	M01 01/02 tábla 578 + 579 + 580 + 581 + 582 + 583 + 602 + 603 + 604 + 605 + 606 + 607 + 751 + 752 + 753 + 754 + 755 + 756 + 775 + 776 + 777 + 778 + 779 + 780 sorok
4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	**Látra szóló és folyószámla betétek -** *Belföld: Központi kormányzat, Helyi önkormányzatok, TB alapok,; GMU Nem pénzügyi vállalatok, GMU Nem monetáris pénzügyi intézmények, GMU Államháztartás, GMU Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int., Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Államháztartás, Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.*	M01 01/02 tábla 536 + 537 + 538 + 541 + 543 + 544 + 545 + 546 + 548 + 549 +550 sorok
4LAN262	**Lekötött betétek, rövid + Lekötött betétek, hosszú, legfeljebb 2 éves + Lekötött betétek, hosszú, 2 éven túl + Repóügyletekből szerzett forrás + Felvett hitel, rövid + Felvett hitel, hosszú, legfeljebb 2 éves + Felvett hitel, hosszú, 2 éven túl -** *Belföld: Központi kormányzat, Helyi önkormányzatok, TB alapok,; GMU Nem pénzügyi vállalatok, GMU Nem monetáris pénzügyi intézmények, GMU Államháztartás, GMU Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int., Egyéb külföld, Nem pénzügyi vállalatok, Egyéb külföld, Nem monetáris pénzügyi intézmények, Egyéb külföld, Államháztartás, Egyéb külföld, Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit int.*	M01 01/02 tábla 560 + 561 + 562 + 565 + 567 + 568 + 569 + 570 + 572 + 573 + 574 + 584 + 585 + 586 + 589 + 591 + 592 + 593 + 594 + 596 + 597 + 598 + 608 + 609 + 610 + 613 + 615 + 616 + 617 + 618 + 620 + 621 + 622 + 709 + 710 + 711 + 714 + 716 + 717 + 718 + 719 + 721 + 722 + 723 + 733 + 734 + 735 + 738 + 740 + 741 + 742 + 743 + 745 + 746 + 747 + 757 + 758 + 759 + 762 + 764 + 765 + 766 + 767 + 769 + 770 + 771 + 781 + 782 + 783 + 786 + 788 + 789 + 790 + 791 + 793 + 794 + 795 sorok.
4LAN27	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, rövid	M01 01/02 tábla 873 sor
4LAN272	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, hosszú, legfeljebb 2 éves, + 2 éven túl	M01 01/02 tábla 874 + 875 sorok
4LAN28	Egyéb információk	

4LAN281	Tulajdonosoktól származó források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN282	Tulajdonosoknak nyújtott források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN283	Befektetésektől származó források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN284	Befektetéseknek nyújtott források	A 10GB táblákban meghatározott körre vonatkoztatva (hitelkeretek nélkül)
4LAN285	Tartalékkötelezettség	Kötelező jegybanki tartalék összege
		Hátralévő lejárat szerint összesen (forint + deviza HUF-ban)
4LAN29	Külföldről származó források	4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+ 4LAN294 + 4LAN295 M01 01/02 tábla 541+…+550+565+…+574+589+…+598+613+…+622+714+…723+738+…+747+762+…771+786+…+795+ (873+874+875) - (a belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok - rövid; hosszú, legfeljebb 2 év; hosszú, 2 éven túl értékének levonásával)
4LAN291	1 napon belül lejáró külföldi források	1 napon belül lejáró külföldi források
4LAN292	1 héten belül lejáró külföldi források	1 napon túli lejáratú de 1 héten belül lejáró források
4LAN293	1 hónapon belül lejáró külföldi források	1 héten túli lejáratú de 1 hónapon belül lejáró források
4LAN294	1 éven belül lejáró külföldi források	1 hónapon túli lejáratú de 1 éven belül lejáró források
4LAN295	1 éven túli lejáró külföldi források	1 éven túli lejáratú források

23. CASHFLOW Cash-Flow jelentés

A tábla a hitelintézet következő harminc napra vonatkozó likviditási pozícióját mutatja napi bontásban, valamint lehetővé teszi a hitelintézetek esetén a hitelintézetek rövidtávú likviditási helyzetének megítélését.

Az azonnali elszámolás keretében a napi zárást követően lebonyolított tranzakciókat a tárgynapot követő munkanapra vonatkozóan küldendő jelentésben kell szerepeltetni (a pénteki zárást követően elszámolt, illetve a szombati és a vasárnapi tranzakciókat a hétfői munkanapra vonatkozó jelentésben kell szerepeltetni, kedden).

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 a bankszünnapon teljesítendő adatszolgáltatásokat a következő – nem bankszünnap – munkanapon kell határidőre teljesíteni.

Az adatszolgáltatás fő devizanemenkénti bontásban tartalmazza az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási nap (T nap) zárásig az adatszolgáltató saját nevében, saját kockázatára megkötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket, napi bontásban.
Az adatszolgáltatás nem tartalmazza a jövőben tervezett, de még meg nem kötött ügyleteket.
Az adatszolgáltatás csak a Treasury likviditási pozíciójához figyelembe vett tételeket tartalmazza, vagyis az ügyfélkihelyezések és -betétek miatti pénzmozgásokat – az egyes repóügyletek és nagybetétek

kivételével – nem. Ennek megfelelően a kitöltés során figyelmen kívül kell hagyni az ügyfelek megbízásából kötött (értékesítés jellegű), és ezek fedezésére megkötött ellentétes irányú ügyleteket. Amennyiben erre az adatszolgáltató belső nyilvántartó rendszere nem képes, akkor mind az ügyféltételt, mind a fedezeti párját jelenteni kell, úgy, hogy azok nullára zárják egymást.
A cash-flow tételek nem tartalmazzák a leányvállalatokkal kötött szerződések alapján a következő harminc napon be- és kiáramló tételeket (ide nem értve az alapkezelőkkel kötött ügyleteket). Azonban az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlások jelentendők.
A cash-flow tételek a derivatív ügyletekkel kapcsolatos pótlólagos fedezetet biztosító letéti követelményszámlákon („margin számlák") elhelyezett kihelyezésekhez kapcsolódó szerződés szerinti pénzmozgásokat nem tartalmazzák.
A munkaszüneti napokat követő jelentési napokon, a munkaszüneti napokon lejáró tételeket is a jelentési nap cash-flow-jában szükséges feltüntetni.
A külföldi devizában denominált tételek esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyam.
A táblák első oszlopában meghatározott 1. nap alatt az adatszolgáltatás teljesítésének napja (T+1. munkanap) értendő.
Az egyes oszlopokban csak az adott napon ki-, illetve beáramló tételeket, tehát nem kumulált állományokat kell jelenteni. A beáramló tételeket pozitív előjellel, míg a kiáramló tételeket negatív előjellel kell szerepeltetni.

A tábla sorai

Fő devizanemenként (1-HUF, 2-EUR, 3-USD, 4-CHF, 5-Egyéb deviza portfólió) ismétlődő sorok

A **CASHFLOWX01 Bankközi Kihelyezés – Forrás** sorokon (ahol az „X" az adott devizához tartozó számot helyettesíti) kell kimutatni a megkötött szerződések alapján azon bankközi, illetve központi bank (beleértve az EKB-t és az eurorendszer központi bankjait, nem beleértve az MNB-t) felé történő kihelyezéseket és az adatszolgáltatónál elhelyezett betéteket, bankközi forrásokat (beleértve az MNB-től, az EKB-tól és az eurorendszer központi bankjaitól származó forrásokat), amelyek értéknapja az adatszolgáltatás napja vagy az azt követő 29 nap. Az egynapos oszlopban kell jelenteni a nem a kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló forint bankszámlák egyenlegeit is (a többi nostro számla egyenlegét a CASHFLOW701-es blokkban kell jelenteni).

A **CASHFLOWX02 MNB betét** sor tartalmazza az MNB-vel szembeni követeléseket (overnight betétet is).A betételhelyezés és a lejárat értéknapjának megfelelő oszlopokban kell szerepeltetni a cash-flow tételeket.

A **CASHFLOWX03 Repó Aktív-Passzív** sorokon kell szerepeltetni a szerződés értéknapján és lejárati napján a bankközi és ügyfél-repószerződések alapján ki és beáramló forrásokat. (Mind az aktív, mind a passzív repó sorokon szerepelhetnek negatív és pozitív értékek is attól függően, hogy pénzbeáramlásról vagy kiáramlásról van-e szó.) Itt szükséges megjeleníteni az MNB-vel kötött O/N vagy annál hosszabb fedezett hitelügyletek lejáró összegét, illetve az ügylet kezdetekor beérkező összeget.

A **CASHFLOWX04 Értékpapírok** soron mind a kereskedési, mind a befektetési portfolióhoz kapcsolódó pénzáramlásokat jelenteni kell. Ezen a soron jelentendők az értékpapír vételi és eladási ügyletekből származó pénzáramok, a tőketörlesztés és a kamatfizetés. A saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó pénzáramlások nem szerepeltetendők.

A **CASHFLOWX05 Nagy betétek** soron a tárgynapot megelőző hó végi betétállomány 2,5%-át (a továbbiakban: limit) meghaladó betéttel rendelkező ügyfél(csoport) betéteiknek limit feletti részét kell jelenteni. Különböző lejáratok esetén a felsorolást a legrövidebb lejárattal kell kezdeni (a limit feletti betétállománnyal rendelkező ügyfél(csoport) látra szóló állományát fel kell tüntetni az 1. oszlopban a limit feletti rész erejéig).
Ha egy lejáratra nem a teljes összeget kell feltüntetni, és az adott napon különböző pénznemű összegek szerepelnek, akkor a különböző pénznemek között azon a lejárati napon a lejáró összegek arányában kell megosztani a betéteket (pl. az 5. napon lejáró betéteknek csak a felét kellene feltüntetni, viszont az 5. napon HUF és EUR betétei is lejárnak az ügyfélnek (ügyfélcsoportnak), ekkor mind a HUF, mind az EUR 5. napi betétnek a felét kell jelenteni ezen a soron.

Az adatszolgáltató a limit nagyságát havonta – az LCR jelentés beküldési határidejéig – határozza meg, a hó végi záró állomány alapján. A limit feletti betétállománnyal rendelkező ügyfél-csoportokat a betétállományuknak a limitfelülvizsgálat alapjául szolgáló hónap napi maximuma alapján kell azonosítani. Ebből adódóan a limit és a figyelendő, nagy betétállománnyal rendelkező ügyfelek, ügyfélcsoportok köre havonta (az adott hónap 15-étől következő hónap 15-éig) állandó. Az adatszolgáltató az azonosított ügyfelek betétállományának alakulását napi szinten vizsgálni, és a táblában jelenteni köteles.
[Példa: 100 HUF folyószámlabetét, 5. napon lejáró 200 HUF betét, 5. napon lejáró 100 (forint értékű) EUR betét, 150 limit esetén: 400-150= 250 jelentendő összesen, 1. napon 100 HUF, 5. napon 100 HUF, 5. napon 50 (forint értékű) EUR]

A **CASHFLOWX06 Spot üzletek** soron a megkötött, de még el nem számolt azonnali devizaügyletek miatti pénzáramlásokat kell szerepeltetni. A valutapénztárral kapcsolatos pénzáramlásokat nem kell jelenteni.

A **CASHFLOWX07 FX swap** soron a megkötött deviza swap ügyletek miatt jelentkező pénzáramlásokat kell kimutatni, beleértve az ügyletek azonnali, még nem elszámolt lábait és a határidős lábakat is. A külföldi devizában történő pénzáramlásokat mindig az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyamon kell jelenteni, vagyis a határidős lábak napi értékelése szükséges.

A **CASHFLOWX08 Kamatswap és cross-currency swap ügyletek** soron a megkötött FRA, kamatswap és cross-currency swap ügyletek miatti tőke- és kamatelszámolásokat kell szerepeltetni.

A **CASHFLOWX09 Outright határidős deviza ügyletek** soron a megkötött határidős devizaügyletek miatti elszámolásokat kell feltüntetni.

A **CASHFLOWX10 Portfolió Gap** sor az adott devizanemben kitöltött táblarész záró sora, amelyben a napi ki- és beáramló tételek egyenlegét kell meghatározni.

Kiegészítő információk

A **CASHFLOW701 Nostro számlaállományok** soron devizanemenként kell megadni a nostro számlaállományoknak az adatszolgáltatás teljesítésének napját megelőző vonatkozási napi (T napi) záró-állományát. A külföldi devizák esetén az átszámítás árfolyama az adatszolgáltatás napját megelőző vonatkozási napi (T napi) hivatalos MNB devizaárfolyam. A nem a kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló forint bankszámlák egyenlegét a CASHFLOW101 blokkban kell jelenteni.

A **CASHFLOW7021 MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek** soron az MNB monetáris politikai műveletei során felajánlható értékpapírok befogadási értékét kell megadni. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az MNB-n kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az MNB javára zárolt, és ténylegesen megterhelt értékpapírokat. A pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt szerepeltetni kell. A mérlegbe fel nem vett, illetve a következő napon visszaszolgáltatandó kapott biztosítékokat is szerepeltetni kell.

A **CASHFLOW7022 MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek változása** soron az adott oszlopnak megfelelő napon bekövetkező változásokat (pl. repóügyletek lejárata miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat)kell jelenteni. Az e soron szereplő tételek nem tartalmazzák az EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állományát (a CASHFLOW702 és CASHFLOW708 sorokhoz kapcsolódóan az MNB által elfogadható fedezetek köre és befogadási értékeik megtalálhatók a http://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkoztar/fedezetertekeles oldalon).

A **CASHFLOW703 Stand-by hitelkeretek** soron csak a visszavonhatatlan, szerződött, még le nem hívott hitelkereteket kell jelenteni.

A **CASHFLOW704 Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés** soron jelentendő adat az alábbi összefüggés alapján számítandó:

$D_4 = E - C_h$, ahol

D_4: Eltérés összege
E: A forint elszámolási számla jelentés napját megelőző napi záróegyenlege
C_h: A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg (legalább nulla)

A kötelező jegybanki tartalék teljesítésére szolgáló bankszámla egyenlegének az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenlegétől számított eltérést kell szerepeltetni. Az elvárt egyenleghez számított eltérés kiszámításához szükséges megnézni, hogy a tartalékperiódus eddigi időszakának napjain tartott számlaállományok alapján a tartalékolási periódus hátralévő időszakában mekkora átlagos egyenleget kellene tartani ahhoz, hogy a kötelező tartalékolási kötelezettségnek az adatszolgáltató megfeleljen. Ezt az átlagos egyenleget kell összehasonlítani az elszámolási számla jelentés napját megelőző záró-állományával (T napi).

A **CASHFLOW705 Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása** soron jelentendő adat az alábbi összefüggés alapján számítandó:

$D_5 = C_h - T_h$, ahol
D_5: Eltérés összege
C_h: A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg (legalább nulla)
T_h: Az aktuális hónap tartalék

A soron az adott hónap hátralévő időszakában tartandó elszámolási számlaegyenleg és az adott havi, MNB által megállapított tartalékkötelezettség különbségét kell szerepeltetni.

A **CASHFLOW706 Nagy kihelyezések** soron devizanemenként kell megadni a következő harminc napon várható, az egyedi ügyfeleknek történő, 5 milliárd forint feletti hitelfolyósítást, illetve lejáró hitelszerződések, valamint ismert előtörlesztés állományát (előjelhelyesen).

A **CASHFLOW707 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások** soron kell jelenteni a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó, az adatszolgáltatás napján (T+1. munkanap), illetve az azt követő 29 napon történő ki- és befizetéseket.

A **CASHFLOW709 EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állománya** soron az EKB, illetve az eurorendszer központi bankjai által monetáris politikai műveletek során – az adott intézmény számára még rendelkezésre álló kereten belül –, szabad rendelkezésű (nem zárolt) értékpapírok állományát kell befogadási értéken szerepeltetni, ideértve a pénzforgalom fedezetére, az EKB, illetve az eurorendszer bármely központi bankjának javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt is. Az e soron megadandó érték nem foglalja magában az EKB-n kívüli partnerek javára zárolt állományokat és az EKB javára O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján (T+1. munkanapon) az EKB-kal kötött megállapodás alapján felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a T+1. munkanapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejárata miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni.

A **CASHFLOW710 Készpénz** soron kell kimutatni a hitelintézetnél lévő T napi záró forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket..

A **CASHFLOW711 Operatív likviditási tartalék** soron a hitelintézet T+1. munkanapon rendelkezésére álló operatív likviditási tartalék összegét kell szerepeltetni. Az operatív likviditási tartalék a CASHFLOW táblában szereplő tételekből az alábbi módon számítódik:
CASHFLOW711=CASHFLOW610,1+..+CASHFLOW610,30+CASHFLOW7021,1+ CASHFLOW7022,1+….+CASHFLOW7022,30+CASHFLOW709,1+..+CASHFLOW709,30+CASHFLOW707,1+…+CASHFLOW707,30+CASHFLOW7012,1+CASHFLOW7013,1+CASHFLOW7014,1+CASHFLOW7015,1+CASHFLOW704,1+CASHFLOW705,1+ CASHFLOW710,1

24. ACASHFLOW Anya Cash-Flow jelentés

A táblában kizárólag az anyavállalattal és azok kapcsolt vállalkozásaival (ide nem értve az adatszolgáltató leányvállalatait) kötött ügyletekhez kapcsolódó pénzáramlásokat kell jelenteni, a CASHFLOW tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelően.

25. DMM Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Általános előírások

A táblát a Dmmr. hatálya alá tartozó adatszolgáltatónak kell kitöltenie. Azon adatszolgáltatónak, amely nem tartozik a Dmmr. hatálya alá, a táblát nemlegesen kell megküldenie az MNB részére.
Az adatokat az SF0101 Felügyeleti mérleg – Eszközök, SF0102 Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek táblákkal összhangban és a hátralévő futamidők alapulvételével kell kimutatni. Forrás tételeknél azt kell feltételezni, hogy a forrást elhelyező a legkorábbi időpontban él a visszahívási opciójával. A tételeket a felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken. Amennyiben a hitel, betét vagy egyéb instrumentum esetén a devizafinanszírozás megfelelési mutató számításának időpontja és a szerződésben meghatározott eredeti lejárat között fennálló időtartam 1 év, azt éven túli hátralévő futamidőnek kell tekinteni.
A táblában az adatszolgáltató külföldi fióktelepekkel nem konszolidált, rezidens részének adatait kell szerepeltetni. Az adatszolgáltató hitelintézet külföldi fióktelepe különálló hitelintézetnek minősül, így a DMM adatszolgáltatásban a külföldi fióktelepe kapcsolatos követelések és kötelezettsé-gek állományát ennek megfelelően hitelintézetekkel szemben kell kimutatni.
Az egyes pénzügyi szektorokkal szembeni kötelezettségek és követelések besorolását attól füg-getlenül kell elvégezni, hogy a partner rezidens vagy nem-rezidens. Az adatszolgáltatásnak a tárgy-időszak utolsó napjára vonatkozó deviza állományi adatokat kell tartalmaznia.
A forintra történő átszámítást a tárgyidőszak utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján kell elvégezni.
Az adatokat millió forintban, kerekítve kell megadni. A súlyozott, illetve a szorzott értékek kiszámításánál a kapott értéket a kerekítés általános szabálya szerint (0,49-ig lefelé, 0,5-től felfelé) kell kerekíteni.
A deviza alapú forinthiteleket és az ezekhez tartozó értékvesztést deviza tételként kell számba venni.

A tábla oszlopai

A tábla kitöltése során a Dmmr. 2. §-ában és 1. mellékletében foglaltak az irányadók, az alábbiak figyelembevételével.
A tábla *a)* oszlopában a deviza állományi adatokat az Általános előírások részben előírt módon kell meghatározni.
A tábla *b)* oszlopában a Dmmr. 1. mellékletében meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.
A tábla *c)* oszlopában – a jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – az *a)* és *b)* oszlopban megadott adatok szorzatának eredményét kell megadni.

A tábla egyes sorai

A megterhelt eszközök esetében az egyes sorokba való besoroláshoz használt futamidő az eszköz hátralévő futamideje és a megterhelés forrását jelentő ügylet futamideje közül a hosszabb. Az olyan eszközök esetében, amelyek megterheltségének hátralévő futamideje hat hónapnál rövidebb, ugyanaz a szabály alkalmazandó a besorolásnál, mint a meg nem terhelt eszközök esetében.
Ha egy tétel több sor feltételeit is teljesíti, akkor az intézmény a számára legkedvezőbb soron tüntetheti fel. Egy tétel csak egy soron tüntethető fel. Az egymástól kölcsönösen függő tételeket ki lehet zárni a jelentésből az MNB előzetes jóváhagyását követően, ha teljesítik az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 26. cikke szerinti feltételeket.
DMM101 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú devizabetétek és devizakötelezettségek: ezen a soron kell kimutatni valamennyi forrás oldali, devizában denominált tételt, amelynek a hátralévő lejárata a tárgyidőszak utolsó napján eléri vagy meghaladja az egy évet (függetlenül a fedezettségtől, azaz ideértve a repóügylet keretében fennálló kötelezettséget is), ide nem értve a DMM102 sor szerinti óvadéki devizabetéteket. Idesorolandók a központi bankkal, valamint a Hpt. 1. melléklete szerinti nemzetközi pénzügyi intézménnyel kötött éven túli hátralévő lejáratú, forinttal szembeni devizaswap ügyletek, ideértve a kamatozó devizacsere ügyleteket [Cross currency interest rate swap (CCIRS)] is. Külön felügyeleti jóváhagyást követően figyelembe vehető a lejárat nélkül kapott kölcsöntőkék összege is.
DMM102 Óvadéki devizabetét: Ezen a soron csak azokat az óvadéki betéteket kell feltüntetni, amelyeket egy éven túli hátralévő lejárattal rendelkező követelés (hitel) biztosítékaként helyeztek el.
DMM103 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási, stabilnak nem minősülő devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a stabilnak nem minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, vagy a betéthez nem rendelhető lejárat.
DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományát, valamint lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM104 soron jelentendő állományoknak.
DMM106 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kkv, stabilnak nem minősülő devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások stabilnak nem mi-nősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományát, valamint a lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM105 soron jelentendő állományoknak.
DMM107 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok és egyéb szektorok devizabetétei: ezen a soron kell kimutatni az egyéb szektorokba sorolt szervezetek, így a központi bank, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, valamint háztartásokat segítő nonprofit intézmények szektorába sorolt szervezet azon devizabetéteit, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, illetve azokat a devizabetéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki devizabetétek körét és a DMM105 és DMM106 soron szerepeltetett tételeket. Idesorolandók a központi bankkal, valamint a Hpt. 1. melléklete szerinti nemzetközi pénzügyi intézménnyel kötött, eredetileg éven túli lejáratú, de éven belüli hátralévő lejáratú, forinttal szembeni devizaswap ügyletek, ideértve a kamatozó de-vizacsere ügyleteket [Cross currency interest rate swap (CCIRS)] is.
DMM109 Lejárat nélküli vagy 6 hónapon belüli hátralévő lejáratú nem banki pénzügyi vál-lalatok devizabetétei, ideértve a pénzpiaci alapok betéteit is: ezen a soron kell jelenteni az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak által elhelyezett lejárat nélküli vagy hat hónapon belüli hátralévő lejáratú devizabetéteket, a DMM108-as soron jelentett tételek kivételével.
DMM110 6 hónap vagy azon túli, de 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétek, ideértve a külföldi hitelintézetek betéteit is: ezen a soron kell jelenteni a DMM102-DMM108 sorokon nem jelentett, hat hónap vagy azon túli, de egy éven belüli hátralévő futamidejű devizabetéteket, ideértve a központi bankok és pénzügyi vállalatok devizabetéteit is.
DMM201 Valuta pénztárkészlet*:* ezen a soron a Dmmr. 2. § 17. pontja szerinti pénztárkészlet fogalmának megfelelő, kizárólag a valutakészletre értelmezett adatot kell kimutatni.
DMM202 6 hónapon belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalattal szembeni devizakövetelés: ezen a soron a hat hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú, hitelintézetnél és központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell jelenteni. Itt kell kimutatni hitelintézetnél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket és a pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket. Itt kell jelenteni az egyéb pénzügyi vállalatokkal szembeni hat hónapon belüli hátralévő lejáratú devizakövetelésekét. A letéti számlák egyenlegeit a derivatív pozíciók nettósításánál a DMM2145 soron kell figyelembe venni.
DMM203 Fordított repóügyletek (csak deviza): itt kell jelenteni az adatszolgáltató által repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét. Csak azok az ügyletek tüntethetők fel ezen a soron, amelyeknél az értékpapír és a hitel láb is deviza denominációjú.
DMM207 az (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 12. cikke szerinti 2B. szintű eszközök: a 2. oszlopban szereplő súly az egyes, 2B. szintű likvid eszköztétel típusokhoz rendelt súlyok súlyozott átlagaként számolandó.
DMM209 1 éven belüli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb szektorok-nak nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell jelenteni a Dmmr. szerinti egyéb szektoroknak, közte a központi banknak nyújtott éven belül lejáró hiteleket. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakó-ingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Ezen a soron kell jelenteni az egy éven belüli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok állományát is.
DMM210 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények: ezen a soron a devizában denominált, az adatszolgáltató tulaj-donában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő nettó értéken. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi esz-közök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 2006. augusztus 10-i 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, az MNB honlapján közzétett – likvid – részvényeket lehet figyelembe venni.
DMM211 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibo-csátott devizában denominált értékpapírok: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulaj-donában lévő,

egy év vagy azon túli hátralévő lejáratú jelzáloglevelek, illetve egyéb értékpapírok állományát nettó értéken, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont alapú felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

DMM212 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlannal fedezett devizakitettségek: ezen a soron kell jelenteni a CRR 125. cikke szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású, lakóingatlannal fedezett kitettségeket, függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztenderd vagy belső minősítési) módszertől. Ezen a soron csak a meg nem terhelt eszközök jelentendők.

DMM213 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott devizahitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, a DMM212 soron szerepeltetendő követeléseket.

DMM2141 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek: ezen a soron az adatszolgáltató saját dolgozói részére nyújtott deviza hitelek állományát is szerepeltetni kell. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Itt kell jelenteni a jelzáloglevelek, a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti refinanszírozási jelzáloghitelek és a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti visszavásárlási vételár fedezeteként megterhelt háztartási hiteleket is. Idesorolandók a jelzálog-hitelintézet háztartásoknak nyújtott, jelzáloghitel fedezete mellett fennálló, a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti refinanszírozási jelzáloghitelekkel és a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti visszavásárlási vételárral összefüggő követelései is.

DMM2142 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlannal fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket. Itt kell jelenteni a jelzáloglevelek, a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti refinanszírozási jelzáloghitelek és a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti visszavásárlási vételár fedezeteként megterhelt, nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket is. Idesorolandók a jelzálog-hitelintézet nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott jelzáloghitelek fedezete mellett fennálló, a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti refinanszírozási jelzáloghitelekkel és a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti visszavásárlási vételárral összefüggő követelései is. Ezen a soron kell jelenteni az egy év vagy azon túli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok állományát is.

DMM2143 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli pénzügyi vállalatnak nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a pénzügyi vállalatokkal szemben, hitelszerződés alapján, illetve – a mérlegben megjelenített visszavásárlási megállapodásokon (repóügyleteken), a betétszerződéseken kívül – bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát, ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más hitelintézet számára szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is.

DMM2144 1 év vagy azon túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb szektoroknak nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a központi banknak nyújtott hiteleket, a központi kormányzatnak közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát, a helyi önkormányzatoknak és a társadalombiz-tosítási alapoknak, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és a mérlegben megjelenített visszavásárlási megállapodásokból (repóügyletekből) származó követeléseket.

DMM2145 Egyéb devizakövetelések: ezen a soron a CRR szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, a máshol ki nem mutatható nem teljesítő tételeket, valamint a devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) – kell jelenteni. A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét a következők szerint kell jelenteni:

- csak azokat az ügyleteket kell figyelembe venni, ahol van deviza, és az ügylet nem került be-számításra a DMM101 és DMM107 sorokon;
- csak az ügylet deviza lábát kell figyelembe venni, kivéve, ha a névérték cseréjére is sor kerül, amely esetben a deviza láb összege csökkenthető az ügyletben részt vevő forint láb összegével; ez a nettósítás az azonos napon lejáró ügyletek között is elvégezhető; ha a forint láb a nagyobb, akkor a napi nettósítás eredménye 0;
- nettósítás elvégezhető minden napi pozíció és minden kapcsolódó változó letét tekintetében;
- a soron csak a pozitív végső érték jelentendő.

DMM2146 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált): ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket könyv szerinti (nettó) értéken. Idetartozik az összes belföldi – CRR szerint meghatározott – hitelintézeti be-fektetés értéke (beleértve a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét), az egyéb pénzügyi közvetítők kockázati tőkealap-jegyei, részvényei és egyéb részesedései, üzletrészei, valamint a

pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei, egyéb részesedései és üzletrészei, biztosítók részvényei és nyugdíjpénztárak részesedései (beleértve az e tételekhez tartozó értékvesztést és ér-tékhelyesbítést). Itt kell jelenteni az adatszolgáltató üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző, saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést, a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést, amely nem veszteségmérséklés során került az adatszolgáltató tulajdonába és a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát, beleértve az e tételeken elszámolt értékvesztést és értékelési különböze-tet. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérséklés-ként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési vagy a járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak, beleértve az ezekhez az ügyletekhez kapcsolódó értékvesztést és értékelési különbözetet. Ezen a soron nem kell jelenteni az előző sorokon már szereplő tételeket (pl. nem az adatszolgáltató vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvényeket).

DMM2147 Saját devizaeszközök: ezen a soron az adatszolgáltató saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt kell jelenteni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény, visszafizetett szövetkezeti részjegy állományát abban az esetben, ha ezen tételek követeléskiegyenlítés útján kerültek az adatszolgáltatóhoz. Itt kell jelenteni továbbá az összes olyan készletállományt, amelyet az adatszolgáltató követelés és nem követelés ellenében kapott (beleértve a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát), az immateriális javakat és a tárgyi eszközöket értékcsökkenési leírással csökkentett nettó értéken, az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét, az immateriális javak között elszámolt szoftver-állományt, az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is – ahol az alkalmazott számviteli rend szerint ez értelmezhető –, és beleértve az immateriális javak értékhelyesbítését), az adatszolgáltató elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat, a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét, a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket (beleértve az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést), a nem az adatszolgáltató működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket értékhelyesbítéssel.

DMM2148 Minden egyéb devizaeszköz: ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszkö-zöket kell szerepeltetni. Nem kell jelenteni az aktív kamatelhatárolásokat és egyéb aktív időbeli elhatárolásokat. Itt kell jelenteni a jelzáloglevéleken, a Jht. 5. § (1) bekezdése szerinti refinanszírozási jelzáloghiteleken és a Jht. 8. § (5) bekezdése szerinti visszavásárlási vételáron kívüli okból éven túli időszakra megterhelt tételeket is.

DMM215 Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek: az adatokat az SF0901 Mérlegen kívüli kötelezettségek – Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások táblával összhangban kell kimutatni.

DMM216 Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret: ezen a soron kell kimutatni minden devizában denominált hitel- és likviditási keretet, a változó devizás hitelkeretek kivételével.

DMM217 Változó devizás hitelkeret: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszol-gáltató ügyfelének saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a fo-rintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

DMM3 Devizafinanszírozás megfelelési mutató: ebben a sorban a Dmmr. szerinti devizafinan-szírozás megfelelési mutató (DMM) értéke a stabilnak minősített devizaforrások, valamint a finan-szírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként szá-mítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia. Így például a 100%-os mutató érték 1,000 formában jelentendő.

26. C2H Befektetések

A jelentésben minden olyan vállalkozás adatait ki kell mutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos. Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a vállalkozás a CRR 4. cikk (1) bekezdés 38. pontja alá tartozik.

A vállalkozáshoz közvetett módon kapcsolódó vállalkozások és tulajdonosaik adatait a kapcsolódó C21H tábla tartalmazza.

A tulajdoni hányadot megtestesítő befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését a részarányok csökkenő sorrendjében, és azon belül az i) oszlopban szereplő összes befektetés csökkenő sorrendjében kell kimutatni mindaddig, amíg az összes jelentős illetve befolyásoló részesedésű és 1 millió Ft értéket meghaladó egyéb részesedés kimutatásra nem kerül.
Pénzügyi ágazatbeli befektetések esetén a jelentős/nem jelentős, pénzügyi ágazaton kívüli befektetések esetén a befolyásoló/ nem befolyásoló fogalmak alkalmazandók. A befolyásoló részesedés fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 36. pontja, a jelentős részesedés fogalmát a CRR 43. cikke tartalmazza.
A szövetkezeti hitelintézeteknek minden befektetést fel kell sorolni.

A Hpt. előírása alapján az összbefektetési korlátozás alá nem tartozó befektetésekről (ezért levonandó tételekről) elkülönített nyilvántartást kell vezetni és rendszeresen minősíteni.

A tábla oszlopai

Az a) Befektetések felsorolása oszlopban az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő (rövid) megnevezést kell alkalmazni azzal, hogy a felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő befektetés esetén a megnevezést ki kell egészíteni az „f.a.", illetve „v.a." megjelöléssel.

A b) Kódjel oszlopban „K" jelzéssel a Számv. tv. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő befektetést kell megjelölni. Ha a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási kapcsolat áll fenn, akkor befolyásolás esetén legalább 10%-kal, ellenőrzés esetén legalább 51%-kal kell figyelembe venni a szavazati jognál. Ebben az esetben a b) Kódjel oszlopba „V" jelet, az érintett befektetés jellegének megfelelő – közvetlen vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni.

A c) Törzsszám, azonosító oszlopban a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a d) Ország oszlopban a tulajdonos országának két karakteres ISO kódját (pl. Magyarország esetén HU), az e) Ág oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. (A nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő betűjel közötti összefüggést az MNB honlapján közzétett *„A nemzetgazdasági ágak, ágazatok számjele a Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszerében (TEÁOR) és a számjel megfeleltetése az MNB betűjellel"* című technikai segédlet tartalmazza.

Az f) Szerzés időpontja oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés a veszteségmérséklés céljából, illetve a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került, mivel ezek a befektetések három évig nem tartoznak a korlátozó limit alá. Ha a befektetés nem a Hpt. 102. §-ában foglalt eljárások során került tulajdonba, illetve lejárt a három éves türelmi idő, akkor nem kell a szerzési időpontot kitölteni.

A Tulajdonolt tőke értéke g1) Közvetlen befektetés oszlopban a közvetlenül fennálló kockázatvállalás könyv szerinti bruttó értékét (a bekerülési értéket), a g2) Értékvesztés (-) oszlopban a befektetések után elszámolt értékvesztés összegét negatív előjellel, a g3) Valós érték különbözet (+/-) oszlopban a valós értéken értékelt befektetésekre az instrumentum kezdeti bekerülése óta elszámolt valós érték változás összegét kell előjelhelyesen szerepeltetni. Ennek megfelelően a g) oszlopban könyv szerinti (nettó) értéken kell a Hpt. által előírt közvetlen befektetési állományt kimutatni. (A levonások összege nem haladhatja meg az adott befektetés értékét.)
A h) Közvetett befektetés oszlopban a közvetett tulajdonlású befektetéseket a vállalkozásban lévő befektetés tulajdoni közvetett arányos befektetett tőkeértéken (közvetett tőkeértéken) kell kimutatni.
Az i) Összes befektetés oszlopban a közvetlen befektetés könyv szerinti (nettó) és közvetett részesedések értékét együttesen kell feltüntetni.

A j1)-l) Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell szerepeltetni az adott vállalkozásban szerzett tulajdonlást. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)
A közvetlen tulajdoni arányt a j1) oszlopban, illetve megfelelő szavazati jogot a k) oszlopban kell kimutatni.
A k) Szavazati közvetlen oszlopban megjelenő közvetlen szavazati jog, valamint a j2) Tulajdoni közvetett oszlopban megjelenő közvetett tulajdoni hányad értékét az l) Szavazati összesen oszlopban kell összegezni.

Ha a hitelintézet szavazati jogát bármely körülmény korlátozza (pl. felszámolás, illetve végelszámolás alatt lévő befektetéseknél, a tulajdonos hitelintézet MNB által felfüggesztett szavazatai joga esetén, stb.), a Szavazati közvetlen (k) oszlopban és a Szavazati összesen (l) oszlopban nulla értéket kell jelenteni.
Ha a közvetlen tulajdonlás esetén ugyanannál a vállalkozásnál tulajdoni és szavazati jog együttesen áll fenn, akkor a tulajdoni hányadot át kell számítani és a szavazati aránnyal együtt kimutatni.

Az m)-p) oszlopban a következő okok miatti kivételek jelennek meg a CRR 89. cikke értelmében:

- a CRR szerint az egyedi befektetési korlátozás alól mentesülő pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli szervezetek. (A CRR 89. cikk (4) bekezdése szerinti EBH iránymutatás kiadásáig az eddig alkalmazott megnevezéseket tartalmazza a tábla, így PIBB, járulékos vállalkozások, speciális pénzügyi szervezetek, stb);
- a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során, veszteségmérséklés céljából a hitelintézet tulajdonába jutott egyéb befektetési eszköz (pl. átvett készlet) nettó értéke, amelyet a C2H4 Egyéb befektetések összesen sorban kell feltüntetni (ha az átvett eszköz nem veszteségmérséklés célú, illetve megszűnt a hatéves elidegenítési türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni);
- a kereskedési könyvben nyilvántartott részesedések nettó értéken (itt sem PIBB, sem járulékos vállalkozásokban történt befektetés értékei nem szerepelhetnek, mivel azok az m) és n) oszlopban teljes egészében kerülnek feltüntetésre és levonásra);
- az egyedi befektetési korlát CRR 89. cikk (1)-(3) bekezdése szerinti, szavatolótőkével fedezendő túllépései;

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a hitel-tulajdonrész csereügylet vagy a felszámolás során, veszteségmérséklés céljából került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet az o), p1) és p2) kivételek oszlopában figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem.
A kivételek o), p1) és p2) oszlopában csak a hitelintézet által szerzett, közvetlen tulajdonlású befektetések nettó értéke szerepelhet.
A levonandó tételek összes egyedi összege nem haladhatja meg az adott befektetés nettó értékét.
A Kivételek m)-p) oszlopa alapértelmezésben levonandó tételek, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.
A q) Egyedi korlátozás alá eső befektetések összesen oszlopba nem kerülhet érték.
A Szavatolótőkével fedezendő túllépés r) és s) oszlopában a CRR 89. cikk (1), illetve (2) bekezdésében említett befektetések befolyásoló részesedéseire, a CRR 89. cikk (3) bekezdése előírása alapján meghatározott limittúllépések összegét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a befektetés közvetlen vagy közvetett formában valósul meg.

A t)-v) Korrekciók oszlop adattartalma alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. Az oszlopok a következő korrekciós levonásokat tartalmazzák:
A t) oszlopban azok az értékek kerülnek kimutatásra, amelyek az egyedi befektetési korlátozás szempontjából figyelembevett „Kivételek” tételeinek értékeit korrigálják arra az értékre, amely a Hpt. 102. §-a szerinti összes közvetlen és közvetett befektetés számbavételéhez szükségesek. Levonandó tételek azok a nem PIBB befektetések, amelyek egyedi befektetési korlátozás miatt nem tartoznak az összbefektetési korlát alá. Itt kell feltüntetni a külön jogszabályban (pl. MFB tv.) előírtak szerinti, összbefektetési korlátozás alá nem tartozó befektetéseket.

Az u) Szavatolótőkéből levont PIBB miatti és egyéb, közvetett befektetések miatti korrekciók oszlopban a szavatolótőkéből levont, jelentős részesedésű PIBB befektetések nettó értékét kell feltüntetni, mivel a nem jelentős részesedésű PIBB befektetéseket egyedileg nem kell a szavatoló tőkéből levonni, ezért az összbefektetésekhez beszámítandók és levonandó tételként nem szerepeltethetők. Ebben az oszlopban kell kimutatni levonásként továbbá minden olyan közvetett befektetést, mely bizonyíthatóan többszörös figyelembevételt jelentene az összes befektetés nettó értékének megállapításánál.
A C2H1 sor a hitelintézet jelentős részesedésű, közvetlen és közvetett PIBB vállalkozásokban fennálló részesedéseit, a C2H4 sorban a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegét tartalmazza. (Ezek azok a tételek, amelyek a szavatoló tőkéből levonásra kerülnek.)
A Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben történt befektetést a tulajdonlás mértéke szerint az C2H1 és C2H2 sorban kell feltüntetni, de mivel ennek a befektetésnek az értékét az összbefektetésnél le kell vonni, ezért a nem jelentős részesedés értékét is, mint levonandó tételt a C2H2 sorban kell szerepeltetni. Az u) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel negatív előjel nélkül. (Negatív előjelet csak akkor kell feltüntetni, ha a vállalkozás összbefektetéshez beszámítandó és ezért hozzáadandó értéket jelöl.)

A v) Hpt. 102. § (2) bekezdéshez egyéb korrekciók oszlopban az összes befektetési korlát alóli – a Hpt. 102. §-ában foglaltak szerinti – kivételek értékét kell kimutatni a C2H1-C2H4-ig terjedő összesítő sorokban.
A részletező sorokban a kétszeres levonások elkerülése érdekében nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, a veszteségmérséklés miatt az egyedi befektetési korlátnál már figyelembe vett összegek, illetve túllépés miatt tőkéből levont befektetési értékek.
A v) oszlop alapértelmezésben levonandó tétel, ezért negatív előjelet nem kell feltüntetni.
A befolyásoló részesedésű befektetések összegének a szavatoló tőke 60%-át meghaladó [C2H1 sor q) oszlop – szavatoló tőke 60%] részét az C2H1 sorba kell beírni.
A nem jelentős részesedésű PIBB befektetések után a szavatoló tőkéből levonandó (a szavatoló tőke 10%-a feletti) részt a C2H2 sorban kell szerepeltetni.
Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok nettó értékét a C2H4 sorban kell kimutatni. (A kétszeres számbavétel elkerülése érdekében az állampapírok a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok számbavételénél nem vehetők figyelembe.) Az összbefektetési korlát alá nem tartozó állampapírok a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja értelmében a magyar állam által kibocsátott értékpapírok és MNB kötvények mellett a külföldi állam, az EKB vagy az EU más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapírokat tartalmazzák.
Az immateriális javak közül csak a vagyoni jogokat, illetve a tárgyi eszközök között szereplő az ingatlanokkal és a hozzájuk kapcsolódó vagyoni értékű jogokat a szavatoló tőkéből levont értékével lehet, mint csökkentő tételt (az összbefektetési korlát alá nem tartozót) figyelembe venni.
A v) oszlopban a részletező (C2H6001-től számozott) sorokban csak tájékozató adatként kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendeltkölcsöntőke összegét feltüntetni, de nem kell sem a w) oszlopban, sem az összegző sorokban számításba venni.
A részletező sorokban feltüntetett és a szavatoló tőkéből levonandó PIBB alárendelt kölcsöntőke értékét a C2H4 sor u) oszlopában, egy összegben kell szerepeltetni.
Azokat a PIBB alárendelt kölcsöntőkéket, amelyek a törvény szerint nem befektetések, és nem tartoznak az összbefektetési korlátozás alá sem, de az egységesség miatt kimutatásra, illetve az összbefektetésnél számbavételre kerültek (pl. nem befolyásoló részesedésű biztosítónak nyújtott alárendelt kölcsöntőke), a C2H3 sor v) oszlopában kell feltüntetni.

A w) Összes befektetés nettó értéke oszlopba azoknak a befektetési korlát alá tartozó befektetéseknek összegét kell beírni, amelyek a hitelintézet birtokába közvetlen és közvetett befektetésként kerültek.
Az összes közvetlen és közvetett befektetés állományának megállapításához az i) oszlopban feltüntetett befektetések értékéből le kell vonni a közvetlen és közvetett, szavatoló tőkével fedezett befolyásoló részesedésű PIBB befektetéseket), a részükre nyújtott alárendelt kölcsöntőkéket, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. értékét, az o) oszlopban szereplő veszteségmérséklés érdekében szerzett befektetést, illetve az r1), r2) és az s1), s2) oszlopból a befektetési limit túllépése miatt a szavatoló tőkéből levonásba kerülő értéket, az u) oszlopban kimutatott az előírt limit feletti túllépést, illetve az állampapír és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állomány nettó értékét, valamint a t) és v) oszlopban feltüntetett egyéb, szükséges korrekciót.

A Hpt. 102. §-ának betartásához az C2H5 sor w) Összes befektetés nettó értéke oszlopának értékét kell a szavatoló tőke 125%-ához viszonyítani. A korlátozás túllépése felügyeleti intézkedést von maga után. A kötelezettség betartásához elidegenítési tilalom kapcsolódik, a túllépésből eredően szavatolótőke-állítási kötelezettség nem.

A tábla sorai

A C2H1 Jelentős, illetve befolyásoló részesedést jelentő befektetések pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli intézményekben összesen (részletezve) sorban azokat a közvetlen és közvetett tulajdoni hányadot megtestesítő befektetéseket (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) kell összesíteni, mely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül vagy közvetve) jelentős, illetve befolyásoló részesedéssel rendelkezik.
Amennyiben a negyedév folyamán a hitelintézet jelentős, illetve befolyásoló részesedést szerzett, vagy a jelentős, illetve befolyásoló részesedést jelentő tulajdonlás tekintetében változás történt, úgy a befektetés neve mellé a Kódjel oszlopban „M" betűt kell írni. Ebbe a szakaszba sorolandók a szövetkezeti hitelintézetek Integrációs Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) tagjai tulajdonában lévő, az Szhitv. végrehajtásából eredő közvetlen és közvetett részesedései és tulajdonrészei.

A C2H2 1 millió Ft feletti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedést jelentő befektetések pénzügyi és nem pénzügyi ágazatbeli intézményekben összesen (részletezve) sorban a nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedést jelentő részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni, és a részletező sorokban név szerint felsorolni. A szövetkezeti hitelintézeteknek itt kell a nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedést jelentő befektetéseit feltüntetni.
Ebben az összesítő sorban szerepelnek a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben fennálló, jelentős részesedést jelentő befektetések függetlenül attól, hogy azok értéke eléri vagy sem az egy millió forintot.

A C2H3 1 millió Ft alatti nem jelentős, illetve nem befolyásoló részesedés (szövetkezetihitelintézetnél az 1 millió Ft alatti részesedést nem tartalmazza) összesen sorban a bankoknak és a szakosított hitelintézeteknek a nem jelentős, illetve nem befolyásoló és nem kapcsolt vállalkozásokban lévő, 1 millió Ft-ot el nem érő értékű tulajdoni befektetéseit (részvény, részesedés) kell összesítve feltüntetni.
A szövetkezeti hitelintézetnek ezt a sort nem kell kitöltenie, mivel minden tulajdoni hányadot megtestesítő befektetését részleteznie és a C2H1 és C2H2 sorban összesítenie kell.

A C2H4 Egyéb befektetés összesen sorban azokat a közvetlen és közvetett tulajdoni hányadon kívüli egyéb, a Hpt. 6. § (1) bekezdés 5. pontjában meghatározott fogalom szerint befektetésnek számító eszközökre vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományba beleértve a befektetési jegyek állományát is.

A C2H5 Összesen sor a C2H1-C2H4 összesítő sorban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

A C2H6001 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekkel a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban áll.
A C2H6001 sor kitöltése kötött. Ebben a sorban kötelezően a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben történt tulajdonlások összegét kell kimutatni, mivel ezeknek a befektetéseknek az értéke az összbefektetésnél külön elbírálás alá esik. Akkor is ki kell tölteni ezt a sort, amennyiben a Garantiqa Hitelgarancia Zrt.-ben nincs a hitelintézetnek befektetése, a befektetés értékénél, illetve tulajdoni arányánál nullát kell írni.
Az egyedi befektetések soronkénti összegének (C2H6001+…+C2H6999) meg kell egyeznie az összesítő C2H1 és C2H2 sor állományával.

27. C21H Közvetett befektetések részletezése

A hitelintézetnek a közvetett befektetéseikről a C2H Befektetések tábla e mellékletében kell adatokat közölnie a vállalkozásokban való részesedésekben rejlő további kockázatainak felmérése érdekében.
A közvetett tulajdonlás felsorolását a tulajdont képező vállalkozásonként (befektetésenként) külön-külön, valamint a Hpt. 3. mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével szükséges részletezni.

A jelentést úgy kell kitölteni, hogy abból megállapíthatók legyenek a hitelintézet befektetéséhez (vállalkozásban való részesedéséhez) kapcsolódóan a további – közvetett módon – tulajdonosok (befektetők) adatai.
A befektetésre, illetve annak tulajdonosaira vonatkozó törzsszám, ág stb. oszlopot is ki kell tölteni.
A közvetlen tulajdonra vonatkozó oszlopot csak akkor kell kitölteni, ha a tulajdonos hitelintézet nem csak közvetett tulajdonnal rendelkezik az adott befektetésben (vállalkozásban).
A megnevezés oszlop csak tájékoztatásként tartalmazza a „Befektetés", illetve „Befektető" kategóriákat. A tábla kitöltésekor ezeket a kategóriákat nem szükséges feltüntetni.
Az f) Szerzés időpontja oszlopban a szerzés időpontját – a legelső szerzés szerint – minden tulajdonosnál szerepeltetni kell. A befektetés (vállalkozás) sorában ez megegyezik a hitelintézet által történt szerzési időponttal. (Amikor a vállalkozás közvetett befektetésként a hitelintézethez került.)

A C21H001 Befektetés sortól kezdődően folyamatosan a C2H999 sorig egyenként kell felsorolni a vállalkozásokat. A közvetett befektetéseket az alap (C2H) táblában történt felsorolás sorrendjében két, illetve tulajdonosait tekintve több sorban jól elhatárolt módon (pl. egy sorszám alatt, vagy az alaptáblán szereplő sorszámmal) kell feltüntetni. Az egy befektetéshez tartozó összes tulajdonost (befektetőt) fel kell sorolni.

Az összesítő C21H001-C21H999 sorban a befektetések (vállalkozás) adatait kell szerepeltetni. (A részletező sorokban kimutatott tulajdonosok tőkére és tulajdoni arányra vonatkozó adatait összegezni kell, és ezeket az összesített adatokat kell a befektetés sorában feltüntetni.)
A részletező C21H001001-C21H001999-től a C21H999001-C21H999999-ig terjedő sorban a közvetett tulajdonos(ok)ra vonatkozó adatokat, valamint az általuk befektetett tőkeértéket, tulajdoni, illetve szavazati arányukat kell feltüntetni. Minden tulajdonosnál az általa képviselt közvetett tulajdoni arányt és tőkeértéket kell szerepeltetni.

A befektetések sorában lévő tőkeértékek összegének, arányainak meg kell egyezni a C2H Befektetések táblában, az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adatokkal függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

A banknak és szakosított hitelintézetnek az 1 millió Ft alatti befektetéseket nem kell részleteznie.

Ha a hitelintézetnek nincs közvetett befektetése, a táblát „nemleges” jelzéssel kell megküldeni.

28. C43H Belső hitelek

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek – a hitelintézet, illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületének tagja és könyvvizsgálója, illetve ezen személyek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére vagy e vállalkozások harmadik személy részére történő értékesítése kapcsán a hitelintézet által vállalt kötelezettségek – kimutatására és az előírás betartásának ellenőrzésére szolgál.

A tábla kitöltése során a külön nyilvántartott – a Hpt. 106. § (1) bekezdésében felsoroltak részére – belső hitelként nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást – millió forintban (hitelintézetekre jellemző, az 1. melléklet 4.5 pontjában szereplő kerekítési szabályok szerint) – kell részletezni.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblában a beszámolás napján az ügyféllel szembeni kitettséget kell szerepeltetni a hitelintézet által alkalmazott számviteli szabályozás szerint. A tábla vonatkozásában a belső hitel korlátozása alapjául szolgáló kitettségérték meghatározásakor a CRR vonatkozó előírásai figyelembevételével kell eljárni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni. A b) Kódjel oszlopban magánszemély esetében „S” jelet, kapcsolt vállalkozásnál „K” jelet kell alkalmazni.
A c) Születési dátum, törzsszám oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát, vagy a személy születési dátumát kell beírni.
A d) Beosztás, kapcsolat oszlopba a személyek hitelintézetnél betöltött funkcióját kell szerepeltetni.
Abban az esetben, ha vállalkozásról van szó, akkor a vele kapcsolatban álló személy nevét és beosztását is fel kell tüntetni.
Az e) oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek a Hpt. 106. § bekezdése alá tartoznak. Eredeti kitettség az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékelési korrekciókkal és céltartalékokkal nem csökkentett értéke, így eszközök esetén a bruttó könyv szerinti érték, a mérlegen kívüli tételeknél a szerződött, még le nem hívott összeg.
Az f) és l) oszlopban kell feltüntetni a Hpt. 106. § (2), (3), (5) és (6) bekezdésében előírt feltételekkel nem konzisztens módon jóváhagyott hiteleket és kötelezettségvállalásokat (például döntési kompetencia szint alacsonyabb). Amennyiben a Hpt. 106. § (4) bekezdésében foglalt limiteket az adatszolgáltató túllépi, akkor annak tényét az o) és p) oszlopban kell jelenteni.
A Hpt 106. § (5) bekezdése alapján a g) oszlopban a fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződés szerinti, a h) oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló kitettséget kell szerepeltetni.
A Hpt. 106. § (6) bekezdése szerinti fogyasztónak nyújtott hitelből fennálló kitettséget a tábla i) oszlopában kell részletezni.
A j) oszlopban a belső hitelre képzett értékelési korrekciók és céltartalékok összegét, a k) oszlopban az értékelési korrekciókkal és céltartalékkal csökkentett kitettség értéket kell kimutatni. Tájékoztató

adatként q) oszlopban a hitelintézet által elfogadott fedezetek aktuális biztosítéki értékét kell kimutatni az értékelési korrekciókkal és céltartalékkal csökkentett kitettség érték erejéig (k) oszlop), amely független a biztosíték jellegétől (ingatlan, gépkocsi stb.). A tábla vonatkozásában biztosítéki érték a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke.

Az m) oszlopban szerepeltetendő – a Hpt. 106. § (4) bekezdése alapján – a CRR 392. cikke szerinti kitettség érték. Ez az érték az eredeti kitettség értékelési kiigazítások és céltartalékok levonása utáni érték, valamint a szavatoló tőkéből levont kitettség összegét foglalja magában, egyezően a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti C_28.00 tábla 210. oszlopában jelentendő kitettség fogalommal. Az m) oszlopból az éven túli kitettségeket a n) oszlopban ki kell emelni. Az o) és p) oszlopban a Hpt. 106. § (4) bekezdése szerinti limit feletti kitettség (túllépés) összegét kell számszerűsíteni.

A tábla sorai

A C43H1 Összesen sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.
A C43201 sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az egyedi ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése áll fenn. A C43H301 sortól kezdődően az ügyfélcsoportba tartozó ügyfeleket kell bemutatni, az ügyfélcsoportba tartozó ügyfelek külön soron történő részletezésével.

29. 5A Hpt. előírások vizsgálata

A tábla kitöltése során a „befektetés” fogalma alatt a Hpt. 6. § (1) bekezdés 5. pontjában foglaltakat kell érteni.
Az adatokat abszolút értékben kell feltüntetni, ha az adott sorra vonatkozó előírás ettől eltérően nem rendelkezik.

A tábla sorai

Az **5A1** soron azon belső hitelek (eszköz és mérlegen kívüli tételek) eredeti kitettség (bruttó könyv szerinti) értékét kell bemutatni, amelyeket a hitelintézet nem a Hpt. 106. §-ában meghatározott feltételek szerinti vállalt. Az 5A11-5A13 soron elkülönítetten is be kell mutatni, hogy a hitelintézet a belső hitelek kapcsán mely jogszabályi előírást nem tartotta be. Előfordulhat, hogy az alábontó sorokon egy belső hitel kitettség több sorba is besorolandó (például a döntési szint be nem tartása mellett kihelyezett kitettség összege meghaladja a limit összegét).

Az **5A11** sorban azokat a belső hiteleket kell bemutatni, amelyek nem a Hpt. 106. § (2), (3), (5) és (6) bekezdése figyelembevételével kerültek jóváhagyásra.

Amennyiben a kockázatvállalás egy ügyféllel vagy kapcsolatban álló személyekkel szembeni kitettség értéke – a Hpt. 106. § (4) bekezdése szerint – meghaladja a CRR 392. cikke szerinti kitettség érték 80%-át, illetve éven túli kitettségnél az 50%-át, akkor a limittúllépéssel érintett belső hitel teljes összegét az **5A12** sorban, amennyiben a hitel lejárata éven túli, akkor a belső hitel összegét az **5A13** sorban is jelenteni kell.

Az **5A2** szakaszban a befektetési korlátozás alól mentesülő befektetések követése érdekében az átvett eszközökön belül külön sorokban jelennek meg az elidegenítési időpontot megelőzően a hitelintézet tulajdonában lévő és az elidegenítési időpontot meghaladóan a hitelintézet tulajdonában maradó ingatlanok és tulajdoni részesedések állományrésze.

Az **5A3** szakaszban a hitelintézet tulajdonába elidegenítési kötelezettséggel került **befektetések állományának elidegenítési határidő szerinti bontása** szerepel. Az alábontó sorokban a jelentés dátumától az elidegenítési kötelezettség – szerzéstől számított – határnapjáig hátralévő napok száma szerint kell az állományt a megadott lejárati sávokba besorolni. Az értékesítés határnapja ingatlanok esetében hat év, egyéb befektetéseknél három év, ezért külön bontásban jelennek meg az ingatlanok és az egyéb befektetések. Az 1 éven belüli sávban az elidegenítési kötelezettség dátumához, míg az egyéb (1-3,3-6 év) sávokban fokozatosan a szerzés vagy átvétel napjához közelebb eső tételek

jelentendők. A 6, illetve 3 éves elidegenítési határidőt meghaladó tétel az alábontó sorokban nem szerepelhet.

Az **5A4** szakaszban az ingatlanbefektetések Hpt. 101. §-a szerinti, az **5A5** szakaszban a közvetlen és közvetett összes befektetések Hpt. 102. §-a szerinti korlátozásának és a korlátok túllépésének levezetése jelenik meg. Ingatlanok esetében a befektetési korlát a szavatolótőke 5%-a, míg az összbefektetések könyv szerinti (nettó) értéke nem haladhatja meg a szavatolótőke 125 %-át.

Mindkét befektetési korlátozás levezetése az alábbi sorrendben történik:

1) befektetési korlát túllépésének összege
2) befektetések összesen (korlátozás alóli kivételekkel együtt)
3) korlátozás alóli kivételek
4) a limittúllépés megállapításának az alapja: a befektetési korlátozás alá tartozó befektetések (kivételekkel csökkentett összeg)

Az **5A4 és 5A5** sorban az ingatlan, illetve az összes befektetés értékének Hpt. 101. § (1) bekezdésében, illetve 102. § (1) bekezdésében meghatározott limit feletti összege jelentendő. Amennyiben a befektetés összege kevesebb (nem éri el a limit értékét), a mező nulla értéket tartalmaz.
Az 5A511 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok és vagyoni érdekeltségek sor az értékpapír formájában fennálló kölcsöntőkék értékét nem tartalmazza, mert azt az 5A515 sorban kell kimutatni.

Az **5A81-5A89** sor számszerű információkat tartalmaz a felügyeleti intézkedések mérlegeléséhez, megtételéhez. Az adott sort csak akkor kell kitölteni, ha az intézkedésre okot adó helyzet előáll. Egyéb esetben a sort üresen kell hagyni.
A tábla e szakaszában az adatokat előjel-helyesen kell kimutatni. (Így például az 5A81 sor c) oszlopában a tényleges szavatolótőke és a Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti tőkekövetelmény különbözete negatív előjellel jelentendő.)

30. 5B Bankközi állományok adatai

A tábla a hitelintézet más hitelintézetekkel kötött ügyleteinek részletes bemutatását szolgálja. A táblában **a jegybankokkal szemben fennálló, mérlegbeni és mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek nem szerepelnek**.

A tábla oszlopai

A külföldi intézményeknél a b) Kódjel oszlopban „Kf" jelzést kell alkalmazni, a c) Országkód oszlopban az ország két karakteres ISO kódját kell beírni. A magyarországi székhelyű hitelintézetek esetében a Kódjel oszlopban a „Bf" jelzés, illetve az országkód oszlopban a „HU" jelzés alkalmazandó.
Az azonosításra szolgáló d) Törzsszám oszlopban a külföldi hitelintézet esetén a SWIFT kódot kell megadni.
A követeléseket, kötelezettségeket és mérlegen kívüli tételeket részletező oszlopokat értelemszerűen kell kitölteni. A tábla Vagyoni érdekeltség oszlopában a hitelintézet által üzletpolitikai, illetve veszteségmérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes befektetéseket kell feltüntetni. Az e4) oszlopba be nem sorolt tulajdoni részesedéseket a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal együtt az e1) Értékpapírok oszlopban kell feltüntetni.
Az e5) és g3) Származtatott ügyletek oszlopban kell jelenteni a derivatíva könyv szerinti értékét.
A mérlegtételként elszámolt származtatott ügyletek az i1)-i) Mérlegen kívüli kötelezettségek és a j1)-j) Mérlegen kívüli követelések között nem jelennek meg.
A követeléseket és kötelezettségeket az alkalmazott számviteli szabályozásnak megfelelő könyv szerinti értéken, a mérlegen kívüli tételeket nettó nyilvántartási (céltartalékkal csökkentett) értéken kell jelenteni.
A hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket az instrumentum szerinti osztopban kell megadni.
Külön oszlopban, a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni könyv szerinti értéken az évet meg nem haladó lejáratú, mérlegen belüli [**f)** oszlop], illetve mérlegen kívüli kockázatokat [**h)** oszlop].
Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni könyv szerinti értéken azon szerződések állományát (beleértve a látra szóló betéti követeléseket is), ahol az eredeti futamidő

maximum 3 hónap [**k1)** és **k2)** oszlop], illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli [**l1)** és **l2)** oszlop].

A tábla sorai

Az összes hitelintézettel fennálló (bankközi) állományt az **5B1 Összesen** sorban kell kimutatni. A sor értéke megegyezik külön-külön a (2+3), illetve a (4+5) sorok összegével.
Az **5B2 Belföldi hitelintézet** sorban a belföldi, illetve az **5B3 Külföldi hitelintézet** sorban a külföldi hitelintézetek adatait kell külön-külön összesíteni.
Az **5B4 Nem részletezettek** sorban azon hitelintézetek adatait kell összesíteni, amely ügyfelek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, illetve a szövetkezeti hitelintézetek esetében az egy ezer forintot.
A részletező sorokban tételesen feltüntetendő bankközi kapcsolatokat ügyfelenként (a törzsszámok feltüntetésével) az 5001. sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletező sorokban felsorolt ügyfelekre vonatkozó adatokat az **5B5 Részletezettek összesen** sorban kell összegezni.

31. 6B Lakástakarékpénztár adatai

Ezt a táblát csak a lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A táblákban a lakástakarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.
A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban, három tizedesjegy pontossággal, az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedjegy pontossággal kell kimutatni (pl. ha az érték 124 ezer Ft, akkor a mezőbe 0,124, illetve, ha a mutató 0,46451, akkor 46,45 lesz a beírandó adat).

A tábla sorai

6B1 Információk a törvényi előírások betartásához
Az **a)** oszlopban a bruttó összesen az állományok teljes (szerződéses vagy nyilvántartási, értékvesztéssel nem csökkentett könyv szerinti stb.) értékeit, a **b)** oszlopban a könyv szerinti nettó érték az elszámolt értékvesztéssel (céltartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

6B101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)
Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. mellékletében lévő képletet kell használni. A lakástakarékpénztárnak a kollektív teljesítménymutató kiszámításánál azokat a szerződéseket kell figyelembe venni, amelyek az adott évben kikerülnek a lakástakarékpénztár szerződésállományából (kiutalt és felmondott szerződések).
(A kollektív teljesítménymutató terv- és tényszámának mezőit (6B101 és 6B201 sorok) a gyűjtési periódusban üresen kell hagyni, és csak akkor kell értéket kimutatni, ha a tervek szerint, illetve ténylegesen a jogszabályok szerinti kiutalás történik.)
6B102 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapír-állomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.
6B103 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában
A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.
6B104 Összes felvett kölcsön
Itt a lakástakarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.
6B105 Az összes felvett kölcsönből az MNB által engedélyezett összeg
A lakástakarékpénztár által felvett kölcsönből az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerinti, a felügyeleti hatóság által engedélyezett összeget kell beírni.

6B106 Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor
Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.
6B107 Az utolsó kölcsön felvételekor (hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásakor) meglévő betétállomány
A kölcsön felvételének időpontja és az értékpapír kibocsátás időpontja közül az időben későbbit kell figyelembe venni.
6B108 Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez
A tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása a Ltpt. előírásai szerint történik.
6B109 Központi kormányzat és jegybanki értékpapír, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz
Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében foglalt kibocsátók értékpapírjai, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához.
6B110 Éven belüli lejáratú kihelyezés hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz
Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, az Ltpt. 15. § (2) bekezdésében meghatározott országban székhellyel rendelkező hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.
6B111 Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz
Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.
6B112 Folyósított szabad eszközökből nyújtott áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz
A lakástakarékpénztár által szabad eszközökből nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell. Az áthidaló hitelre vonatkozó korlátot az Ltpt. 11. § (1) bekezdése és 15. § (4) bekezdése szabályozza.
6B113 A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez
Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.
6B114 A betétállomány kamatainak összege és arányuk a kiutalási összeghez
Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, és arányosítani kell a rendelkezésre álló kiutalási összeghez.
6B115 A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez
Az összes betét befizetésre jóváírt állami támogatás összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.
6B116 A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez
Az összes betétekre jóváírt állami támogatás kamatát kell beírni és arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.
A 6B113-6B116 soron szereplő összegek – azaz az Ltpt. 7. §-a szerinti betét és annak Ltpt. által jóváírt kamata, valamint az Ltpt. 21. §-a szerint a betétekre jóváírt összes állami támogatás és ennek betétekre jóváírt kamata – együttesen alkotják az lakástakarékpénztári ügyfelek betétállományának összegét.
6B117 A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege
Az Ltpt. 14. §-ának értelmében a lakásszövetkezetekkel és társasházakkal kötött, érvényben lévő lakás-előtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.
6B118 Az összes szerződéses összeg 15%-a az Ltpt. előző hónap utolsó napján érvényben lévő összes szerződéséből
Ebben a sorban a lakástakarékpénztár előző hónap utolsó napján érvényben lévő, az összes megkötött szerződéséből eredő szerződéses összeg 15%-át kell feltüntetni.
6B119 Tulajdoni részesedés összege más takarékpénztári szolgáltatást nyújtó szervezetben és aránya a szavatoló tőkéhez
Itt kell bemutatni az Ltpt. 12. § (1) bekezdés b) pontjában foglaltak szerint a lakástakarékpénztár devizabelföldi lakástakarékpénztárban vagy devizakülföldinek minősülő hitelintézetben szerzett tulajdoni részesedés összegét és annak arányát a lakástakarékpénztár szavatoló tőkéjéhez.
6B120 Összes folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakástakarékpénztár által szabad eszközökből és egyéb forrásokból nyújtott összes áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

6B2 Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról
Az éves információkra vonatkozó jelentési kötelezettség nemcsak az auditált adatoknál áll fenn, hanem az előzetes december 31-i adatokra is. Az auditált adatok alapján összeállított adatokat az éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

6B201 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma
Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.
6B202 Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam
A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.
6B203 Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya
A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.
6B204 Tárgyévi kollektív kamat
Az Ltpt. 2. § (1) bekezdés 7. pontja szerint számított tárgyévi kollektív kamat tényleges értékét kell jelenteni.
6B205 Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én
A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.
6B206 Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz
A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, és annak a tárgyév december 31-i összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.
6B207 A tárgyévben az MNB engedélyével felvett kölcsön
Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint a felügyeleti hatóság engedélyével a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.
6B208 Az MNB engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat
Az összes, a felügyeleti hatóság engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.
6B209 A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege
Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.
6B210 A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg
Az Ltpt. 16. § (5) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

6B3 Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései
A **6B31** soron a tárgynegyedévben, a **6B32** soron a tárgyévben az Ltpt. 6. § (1) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

6B4 Egyéb információk
6B41 Engedményezett előtakarékossági szerződések darabszáma és szerződéses összege
Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékossági szerződések számát és a szerződések szerződéses összeg állományát szerepeltetni.
6B42 Engedményezett összegek összesen
Ide az ügyfél rendelkezése alapján ténylegesen engedményezett összegeknek az adott időpontra vonatkozó együttes összegét kell beírni.
6B43 Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések szerződéses összeg összesen értékéhez
E soron a 42. sorban szerepeltetett ténylegesen engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a 41. sorban feltüntetett engedményezett előtakarékossági szerződésekhez kapcsolódó szerződéses összegek teljes állományához.
6B44 Kiutalási összeg
Ide az Ltpt. 10. § (1) bekezdése szerinti kiutalási összeg aktuális (a beszámolás napján meglévő) értékét kell beírni.
6B45 Kiutalási összeg állománya

Itt az Ltpt. 10. § (1) bekezdése szerint számított, a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

32. 6CA Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken) és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)

A táblában a lakástakarékpénztárak által a működés megkezdése óta megkötött, a felügyeleti hatóság által engedélyezett termékek (módozatok) forgalmi adatai kerülnek bemutatásra.

Ezekben a táblákban a működés engedélyezése iránti eljárásban benyújtott és jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni.
Az egyes termékek állománya és darabszáma külön táblában, de a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).
Az első táblában (6CA) az egyes szerződések állományának adatait millió forintban (három tizedes jegyig) szerepeltetni.
A termékösszetételre vonatkozó második táblában (6CB) a termékek darabszámát kell feltüntetni.

A táblák oszlopai

A **Teljesítéssel lezárt szerződéseknél** az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerződések darabszámát és szerződéses összegét kell a **b)** és **c)** oszlopban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.
Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerződést a **d)** oszlopban kell kimutatni.
A **Felmondással megszűnt szerződéseknél** valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)** és **f)** oszlopban feltüntetett időszakokban – felmondott szerződések számát és szerződéses összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módozatra való áttérés vagy szerződés összevonás okán megszűnt szerződéseket itt kell szerepeltetni. A szerződéses összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerződéses összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.
Az összes felmondással megszűnt szerződést a **g)** oszlopban kell kimutatni.
A **h)** és **i) Érvényben lévő szerződés** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti számát és együttes szerződéses összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.
Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerződéseket meg kell bontani a kiutalás alatt lévő [**h)** oszlop] és a még ki nem utalható [**i)** oszlop] állományra. A kiutalás alatt lévő állományban azokat a szerződéseket kell szerepeltetni, amelyek kiutalása – az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján – már megkezdődött, de még nem zárult le. (Ideértve azt is, ha a hitelt nem egy összegben, hanem részletekben kell teljesíteni.)
A **j) Megkötött összes szerződés** oszlopban a működés kezdete óta megkötött és a már beérkezett számlanyitási díjfizetéssel alátámasztott összes (élő, felmondott, teljesítéssel lezárt) lakás-előtakarékossági szerződések termékenkénti darabszáma és együttes szerződéses összege szerepeltetendő.
A **k) és l)** oszlopban az összes tárgynegyedévi, illetve tárgyévi új szerződéseket fel kell tüntetni, függetlenül attól, hogy időközben lejárt vagy megszűnt termékenkénti bontásban. Másik módozatra történő áttérés és szerződés szétbontásából, illetve szerződéses összeg emeléséből eredő szerződéses-darabszám és szerződéses összeg növekedést is itt kell kimutatni.

A táblák sorai

A **6CA1 Összesen** és **6CB1 Összesen db** sorban a részletező sorokban szereplő összes terméket számításba kell venni.
A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes termék kimutatásra nem kerül.

33. 6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban) és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai EZER devizában (EURO, USD, CHF, JPY)

A táblákban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó – Jht. és egyéb – jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.
A 6DB tábla ezer devizában részletezi a jelzálog-hitelintézet EUR, USD, CHF és JPY-ben nyilvántartott hiteleit, befektetéseit, a fedezeteit, a 6DA tábla millió forintban összegzi a kiemelt négy devizában, továbbá az egyéb devizákban és a forintban nyilvántartott kockázatvállalásokkal kapcsolatos adatokat.
Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és a felügyeleti hatóság által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.
Ebben a táblában közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A táblák sorai

1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és **1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.
A **102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.
Az **1031**, **1032 és 1033** sorban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában az öt évnél hosszabb, az ötéves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt két tizedesjegy pontossággal, százalékban kell kimutatni.
A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma. A hiteldöntések meghozatalakor a hitelintézetnek figyelembe kell venni a futamidőknek – a Jht.-ben – előírt arányát.
Az **1081 Állampapír a pótfedezetből** és az **1082 Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből** sorban az értékpapírokat a nyilvántartási értéken kell szerepeltetni.
A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni. Az arányszámokat két tizedesig százalékban kell feltüntetni.
Külön soron (felbontott szerződések) kell szerepeltetni azon szerződések darabszámát és az általuk érintett hitelállomány összegét, melyek valamilyen ok (elállás vagy felmondás) miatt a beszámolási időszakban megszüntetésre kerültek.
A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a 6DA kódú tábla a)-d) oszlopában kezdődő felsorolást az e)-h) oszlopban kell folytatni mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül. A 6DB kódú tábla 2. táblarészében a négy fő devizában kibocsátott egyedi jelzáloglevelek „Névértéke (még nem törlesztett)" és „Fizetendő kamat összege a futamidő végéig" adatait devizában kell kimutatni. A 6DB kódú táblában a négy fő devizában kibocsátott jelzáloglevelet az 1. táblarész oszlopaival összhangban külön oszlopokban kell jelenteni. A négy devizában fennálló jelzáloglevél állomány névérték és kamat összegeit a jelentés vonatkozási dátumának napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra átszámítani és a 6DA kódú tábla 2. táblarészében devizanemenként összesített adatokkal feltüntetni, a sorozatszám mezőben a devizanem ISO kódját feltüntetve. A 6DA kódú táblában az egyéb devizákban kibocsátott egyedi jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével. A 6DA kódú táblában a forintban kibocsátott jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit is egyedileg kell kimutatni a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével.
A **Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen** értéke (amely a 6DA2,d és 6DA2,h mezőben szereplő részösszegek összesített értéke) tartalmazza a 6DA111 sorban szereplő %-os mutató számlálóját.

34. F6D Jelzálog-hitelintézet fióktelep adatai

Ezt a táblát csak a jelzálog-hitelintézetek fióktelepeinek kell kitölteni a Jht. és egyéb jogszabályokban foglalt előírások végrehajtásának áttekintéséhez.
Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek, illetve fióktelepeik által készített fedezet-nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Az ebben a táblában közölt adatoknak meg kell egyezniük a fedezet-nyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

A tábla sorai

Az **F6D1011 Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya és F6D1012 Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelések összegét kell szerepeltetni.
Az **F6D102 Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya** sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.
Az **F6D1031**, **F6D1032**, **F6D1033** sorban külön kell kimutatni a Jht. 5. § (1) bekezdése szerint az eredetileg – a kölcsönszerződések megkötésekor, a jelzáloghitelek megvásárlásakor, az önálló zálogjog vásárlások időpontjában – öt évnél hosszabb, az öt éves, valamint az öt évnél rövidebb futamidejű jelzáloghiteleknek a teljes jelzáloghitel állományhoz viszonyított arányát. Az arányt százalékban, két tizedesre kerekítve kell kimutatni.
A hitelállomány szerződéses futamidejének megállapításánál a futamidő kezdő napja a szerződéskötés, utolsó napja az utolsó tőketörlesztés dátuma.
A külön nem részletezett állományi és számított adatokat értelemszerűen a jogszabályi előírásoknak megfelelően kell kimutatni.
A 2. táblarészben feltüntetésre kerülő kibocsátott és forgalomba lévő jelzáloglevelek adatainál a sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül.

35. 6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla a lakástakarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződésállomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség összefüggéseinek vizsgálatát – szigorúan a vonatkozási időponthoz kapcsolódóan – teszi lehetővé. Ennek a táblának a folytatása a 6F tábla, amely a hitelezés biztonságát mutatja meg.

Ebben a táblában a szerződések adatait módozatonként (szerződés típusonként) és évenként kell kimutatni, de csak a beszámolási időpontban rendelkezésre álló aktuális adatok feltüntetésével vonatkozó tárgyévről.
Visszamenőlegesen nem kell adatot szolgáltatni, csak abban az esetben, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – adatszolgáltatás nem történt, vagy az téves (igen jelentős eltérést mutató) adatokkal került teljesítésre.
A jelentésben csak a kiváltott, érvényben lévő, azaz a számlanyitási díj befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.

A tábla oszlopai

A megtakarítások módozatainak megjelölését (megnevezését) a 001 sortól kezdődően a **b)** oszlopban kell szerepeltetni.
A **b) Módozat jelölése** oszlopba a módozat megnevezését, a felügyeleti engedély és az ÁSZF szerinti termék (esetleg fantázia) nevét kell beírni.
A szerződéses állományokat külön-külön a 001 sortól kezdődően kell feltüntetni. A sorok száma folyamatos, nem korlátozott és mindaddig folytatni kell, míg az adott évhez tartozó összes termék (módozat) felsorolásra nem kerül.
Egy-egy szerződéses módozatra havonként két oszlop vonatkozik.
Az első **Megtakarítás értéke** oszlopban mindig a betételhelyezéssel már rendelkező, kiváltott szerződések állományát kell jelenteni havi bontásban, és csak az adott hónapban érvényben lévő – és nem kumulált – szerződéses állományt kell feltüntetni.
Ezekben a sorokban az adott módozatból az első betétbefizetést már teljesített, teljes szerződéses állomány összegét kell millió forintban, három tizedre kerekítve kimutatni.
A második **A kiutalás várható időpontja** oszlopban az adott módozathoz és adott hónapban megkötött állományhoz tartozó, az adott modell szerinti, a szerződés kezdetétől számított várható kiutalási időpontot kell (év és az arab számmal jelölt hónap jelöléssel) feltüntetni.

A tábla sorai

A tárgyévi tábla sorkódja 1-gyel kezdődik. A lakástakarékpénztár visszamenőlegesen beküldött éves adata a következő 2 számozású lesz.
A megtakarítási év (beszámolás) időpontját a táblában a **Megtakarítás kezdetének időpontja** sor **a)** oszlopában kell feltüntetni. (Ez a sor független a módozat jelölésétől.)
A tábla egy évet és annak tizenkét hónapját öleli fel.
A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni, és az aktuális év táblája mindig bővül az éppen aktuális negyedév hónapjainak adataival. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes adott évi szerződés valamilyen módon meg nem szűnik (Pl. A 2019. évi szerződések – tekintettel a tíz éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2029. I. negyedévéig biztosan jelentendők).
Az adott módozatnál az első évre vonatkozó jelentést az adott évben attól a hónaptól kell kitölteni, amelyik hónapban az első megtakarított állomány (betét elhelyezés) kezdődött. A szerződés (megtakarítás) kezdete az ÁSZF-ben foglaltak alapján a számlanyitási díj befizetésének időpontja. Azokba a hónapokat jelző oszlopokba, ahol az adott módozatnál még nem történt befizetés (nincs állomány), nullát kell írni.

36. 6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

A tábla az előrejelzés alapján elősegíti a felügyeleti hatóság engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E kódú tábla folytatásaként a lakástakarékpénztárnak – az Ltpt. által megfogalmazottak szerinti – prudens működés érdekében a szabad pénzeszközök és a kiutalások állományát, fedezeti szintjét figyelni kell.

Ebben a táblában a kiutalások adatait módozatonként és évenként – szigorúan a vonatkozási időponton kívül, ahhoz kapcsolódóan – négy negyedévre előre tervezetten kell kimutatni, de csak a vonatkozási időpontban rendelkezésre álló aktuális (tényleges vagy tervezett) adatok feltüntetésével.
Visszamenőlegesen nem kell adatot jelenteni, kivéve, ha a működés kezdetének időpontjától kezdődően – bármely ok miatt – adatszolgáltatás nem történt, vagy az téves (igen jelentős eltérést mutató) adatokkal került teljesítésre.

A jelentésben csak a megtakarítás befizetésével megnyitott, a jelentés időpontjáig fel nem mondott és teljesítéssel még le nem zárt szerződéses állomány adatait kell a megfelelő oszlopokban kimutatni.
A 6F1-6F185 sor a tárgyévre, míg a 6F2-6F285 sor az előre tervezés miatt a következő évre vonatkozik.

A tábla oszlopai

A kiutalási év időpontját (a tárgyévet, illetve az azt követő évet) a táblában a **Kiutalás kezdetének időpontja** sor **a)** oszlopában kell feltüntetni.
A tábla egy évet, annak tizenkét hónapját öleli fel. A negyedévenként esedékes adatszolgáltatást a negyedév végi adatok alapján kell kitölteni. Az adott év adatairól – tekintettel a lehetséges felmondásokra, módosításokra, illetve a teljesítéssel megszűnésekre is – addig kell a jelentést küldeni, amíg az összes érvényben lévő (élő) szerződés kifuttatásra nem kerül.
Csak az előre tervezett négy negyedév hónapjainál kell, illetve a beszámolási negyedév utolsó hónapjára lehet a várható adatokat feltüntetni. A tárgynegyedév hónapjainál a tényleges adatokat kell szerepeltetni. Az adatokat millió forintban három tizedes jegy pontossággal kell feltüntetni.

A tábla sorai

A **6F11, 6F21 A kiutalás időpontjához kapcsolódó kiutalási összegek** sorában kell – a lakástakarékpénztár által a szerződések és feltételek teljesülése alapján meghatározott – az adott, kiutalási időponthoz tartozó szerződéses kiutalási összegeket (tényleges, vagy tervezett betétkifizetés és hitelfolyósítás értékét) feltüntetni.
A **6F12, 6F22 A kiutalások fedezete a kiutalás időpontjában** sorban a lakástakarékpénztárnál rendelkezésre álló kiutalási összeget, mint az adott kiutalási időponthoz tartozó kiutalások nyitó-állományként rendelkezésre álló fedezetét szerepeltetni. Ez a fedezet a 31–34 sorban feltüntetett állományok összegének és a 4 sor értékének különbségét jelenti.

A **6F131, 6F231 Betétállomány** sorban az adott kiutalási időpontban már meglévő, és számvitelileg is kimutatott, befizetett betétek, a kamatok, az állami támogatás összegét, valamint az állami támogatás kamatainak tárgynegyedév havi (tényleges, vagy tervezett) nyitó-állományát kell kimutatni.
A **6F132, 6F232** sorba az adott hónapban már befizetett **Hiteltörlesztő részletek** összegét kell szerepeltetni.
A **6F133, 6F233 Terv szerinti betétállomány** sorba az új szerződésekből adódó, valamint a tárgynegyedév hónapjai során várható (tényleges, vagy tervezett) betét, kamat, állami támogatás, állami támogatás kamata állományok összege kerül.
A **6F134, 6F234 Egyéb** sorba az olyan, egyéb állományt kell feltüntetni, amely a lakástakarékpénztár rendelkezésére áll, és felhasználható a kiutalási összeg fedezeteként.
Itt kell szerepeltetni negatív előjellel a beszámolási időszakban fennálló az áthidaló kölcsön aktuális összegét.
A **6F14, 6F24 Előző hónapok kiutalt hitelállománya (kumulált)** sorban kell kimutatni az ügyfelek részére korábban már folyósításra került hitelek összesített állományát, amely a tárgynegyedévben még nem nyújt fedezetet a kiutalásokhoz, de hiteltörlesztésként későbbi időpontban visszakerül a kiutalási állományba. Itt a hitelállomány tárgynegyedév havi (tényleges vagy tervezett) nyitó-állományát kell szerepeltetni.
Az **6F15, 6F25 Szabad eszköz (kiutalási összeg maradványa) vagy (negatív előjellel) hiteligény** sorban az egyes kiutalási időpontokhoz tartozó szerződéses kiutalási összeget ki kell vonni a kiutalások fedezetéül szolgáló pénzeszközök állományából. Ez a 2 sorból kivont 1 sor eredményét (különbségét) jelenti.
A pozitív eredmény a kiutalási összeg maradványa, vagyis a szabad pénzeszköz.
Amennyiben a különbség negatív, vagyis a fedezet nem elegendő a szerződéses kiutalási összeg kifizetésére, akkor negatív előjelet ki kell tenni, és az összeg hiteligényt jelent.
A **6F16, 6F26 Az MNB engedélyével felvehető hitel** sorba a hiteligény fedezetére tervezett, felveendő hitel összegét kell beírni.
A **6F17, 6F27 A kiutalások időpontjában tervezett betétállomány 40%-a** sorba az adott kiutalási időpontban tervezett betétállomány negyven százalékát kell feltüntetni.
A **6F18, 6F28** sorba **Kiegészítő adatok** kerülnek. Az **6F181, 6F281 Betétfizetéstől eltelt három hónap óta befizetés nem történt** sorban azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése megtörtént és a megtakarítás is már megkezdődött, de a számlára az utolsó befizetéstől számítottan három hónapja újabb befizetés nem történt.
A **6F182, 6F282 A megtakarítási idő még nem kezdődött meg** sorba azt a szerződéses állományt kell jelenteni, ahol a számlanyitási díj befizetése már legalább három hónapja megtörtént, de a megtakarítási idő még nem kezdődött meg.
A **6F183, 6F283 Kumulált kiutalási összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződések kiutalásainak összegét kell szerepeltetni.
A **6F184, 6F284 Kumulált szerződéses összegek** sorban a működés megkezdése óta teljesítéssel lezárt szerződésekösszege tüntetendő fel.
A **6F185, 6F285 Kumulált kiutalások aránya a teljesítéssel lezárt kumulált szerződésekhez** sorba két tizedes pontossággal a **83** és **84** sor hányadosaként kiszámított értéket százalékos formában két tizedes pontossággal kell feltüntetni, amely kifejezi, hogy a működés megkezdése óta kiutalt összegek hogyan aránylanak a teljesítéssel lezárt szerződésekhez.

37. 6GA Központi értéktár – Mérlegadatok részletezése

A központi értéktárnak mint befektetési szolgáltató tevékenységet végző, illetve kereskedési könyvet vezető hitelintézetnek az ilyen irányú adatszolgáltatását a külön jogszabályban meghatározott módon kell teljesíteni.

Az elszámolóházi tevékenységet folytató szervezet eszköz és forrás tételeire vonatkozó mérlegadatok kitöltése alapjaiban megegyezik a hitelintézetekre vonatkozó számviteli előírásokban foglaltakkal, azonban egyes esetekben eltér az általánostól a speciális tartalom miatt, amelyet ebben a táblában kell részletezni.
A mérlegben szereplő tételeket a könyv szerinti nettó értéken (az elszámolt értékvesztéssel csökkentett, a visszaírt értékvesztéssel növelt könyv szerinti értéken) kell kimutatni.
A mérlegtételeknek a táblában való kimutatása az alkalmazott számviteli előírásoknak megfelelően történik, amelyeknél külön ki kell emelni a likviditással kapcsolatos adatokat.
Az egyes eszköztételeket a következők szerint kell részletezni.

A tábla sorai

A **6GA11 Pénzeszközök**, valamint a **6GA12 Értékpapírok** sorok részletező soraiban külön kell feltüntetni a likviditási tartalékhoz sorolt, illetve a nem oda sorolt eszközök értékét.

6GA13 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó követelések értékét.

6GA131 Tőzsdével szembeni követelés

A tőzsdével szembeni követelésként kell kimutatni az árutőzsdének, illetve értékpapírtőzsdének nyújtott szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelést.

6GA132 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni követelés

Ezen a soron kell kimutatni az árutőzsdén, illetve az értékpapírtőzsdén kötött határidős ügyletek esetén a befektetési szolgáltató – árkülönbözet, illetve közös pénzeszközhöz való hozzájárulás – fizetési kötelezettségének nem teljesítése miatt, a központi értéktár által történő teljesítés (helytállás) összegében fennálló követelést, és az elszámolóházi tevékenység keretében az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek elszámolása miatt a befektetési szolgáltatóknak felszámított egyéb díjak miatti követeléseket.

6GA133 Árkülönbözet miatti követelés

Az árkülönbözet miatti követelésként kell kimutatni – és a könyvviteli nyilvántartásokban az árutőzsdei, valamint az értékpapír-tőzsdei ügyletek részletezésben elkülönítetten kell vezetni – a határidős ügyletek napi elszámoló ára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzösszeget.

6GA134 Értéktári szolgáltatásból adódó követelés

Az értéktári szolgáltatások miatti követelésként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a felügyeleti hatóság által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti követelés összegét.

6GA135 Kölcsön követelés

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

6GA14 Egyéb követelések összesen

Ezen a soron kell feltüntetni a részletező sorokba nem tartozó elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó egyéb követelések értékét.

A **6GA141** soron kell kiemelni a likviditási tartalékhoz tartozó, hitelintézettel kötött felmondhatóságban nem korlátozott repóügylet keretében repóba vett értékpapírok értékét.

6GA21 Elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek

Ezen a soron kell összegezni a részletező sorokon kimutatott elszámolóházi és értéktári tevékenységből adódó kötelezettségek értékét.

6GA211 Tőzsdével szembeni kötelezettség

A tőzsdével szembeni kötelezettségként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

6GA212 Tőzsdeforgalmi számla kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségként a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára a központi értéktárhoz átutalt pénzösszeget.

6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettségként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbözet összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzösszegből – a központi értéktárnak befizetett pénzösszeget.

6GA214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, a központi értéktár által kezelt – közös pénzeszköz címén a központi értéktárnak átutalt – pénzösszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

6GA215 Saját számlára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatti kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségként kell kimutatni a központi értéktár által, saját számlájára tőzsdén kívül kötött ügyletek miatt fennálló kötelezettségek összegét.

6GA216 Értéktári szolgáltatásból adódó kötelezettség

Az értéktári szolgáltatások miatti kötelezettségként kell kimutatni az értékpapírok letétkezeléséért, a letéti őrzéséért, az értékpapírszámla vezetéséért, a letéti igazolások kiállításáért, központi értékpapírszámla vezetéséért, a részvénykönyv vezetéséért, az értékpapírok be- és kiszállításáért, egyéb az elszámolóházi tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységek, továbbá egyéb – a felügyeleti hatóság által jóváhagyott Díjszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

38. 6GB Központi értéktár – Bevételi adatok részletezése

A tábla a központi értéktár összes (és speciális) bevételét a táblában meghatározott tevékenységi bontásban mutatja be.

A tábla sorai

A **6GB1 Értéktári és elszámolóházi bevételek**, valamint a **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység bevételei** együttes összege megegyezik az SF02 Eredménykimutatás tábla bevételei fősorainak összegével.

A **6GB11 Értéktári bevételek** sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A **6GB111 Központi értéktári bevételek**en belül a jelentés három tevékenységet különít el külön tételként.

A **6GB1111 Központi értékpapír nyilvántartás és értékpapírkód-kiadás** bevételei közé a Tpt. 5. § (1) bekezdés 79. pontjában meghatározott tevékenységhez, valamint az értékpapírkód-kiadási tevékenységhez kapcsolódó bevételeket kell feltüntetni.

A **6GB1112 Dematerializált értékpapír-előállítás, -törlés és nyilvántartás** bevételei között azokat a – dematerializált értékpapírokkal kapcsolatos – bevételeket kell kimutatni, amelyek nem a központi értéktár kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységeihez kapcsolhatók. Ilyen bevételnek minősül alapvetően a dematerializált értékpapír keletkeztetésével, törlésével, nyomdai úton előállított értékpapír átalakításával kapcsolatos szolgáltatás bevétele.

A **6GB1113 Másodlagos értékpapír kiállításának** bevételei között kell kimutatni a belföldön kibocsátott értékpapírról külföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat, valamint a külföldön kibocsátott értékpapírról belföldi forgalmazás céljára szolgáló okirat kiállítása során keletkezett bevételeket is.

A **6GB112 Általános értéktári bevételek** között kell kimutatni a központi értéktár által a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 9. cikke szerinti bejelentési kötelezettség átruházása esetén a származtatott ügyletek adatainak a kereskedési adattár felé történő bejelentésével kapcsolatos tevékenységből, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az átalánydíjas értéktári bevételek között azoknak az általános értéktári tevékenységeknek a bevételeit kell kimutatni, amelyek nem bonthatók meg egyértelműen az egyes kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek között.

A **6GB12 Elszámolóházi bevételek** sor a tőzsdei és a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának, valamint a deviza-nyilvántartáshoz kapcsolódó, illetve az egyéb (a fentiekhez egyértelműen nem sorolható szolgáltatás) bevételeinek összegét tartalmazza.

A **6GB121 Tőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei**t meg kell bontani aszerint, hogy azok belföldi (**6GB1211** sor) vagy külföldi (**6GB1212** sor) tőzsdéken kötött ügyletekből származnak. A belföldi tőzsdéken kötött ügyletek esetében további bontásban jelennek meg az azonnali és a származtatott, valamint ezeken belül az értéktőzsdei és az árutőzsdei ügyletek elszámolásából származó bevételek.

Külön a **6GB122-6GB124** soron kell szerepeltetni a **Tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásának**, a **Devizanyilvántartási** szolgáltatás, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az **Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit**.

A **6GB13 Részvénykönyvvezetési bevételek** között a megbízás alapján végzett tevékenység bevételeit kell kimutatni.

A 6GB14 Egyéb, központi értéktári, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei között a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási tevékenység bevételei** között a hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

39. 7C Tájékoztató adatok

A tábla sorai

7C1 Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

7C11 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt, valamint darabszámát.

A hitelek db számánál, ha egy ingatlannak több hitelszerződése van, vagyis többféle finanszírozást rendeltek hozzá, akkor a szerződések darabszámát kell megadni.

A hitelcél szerinti bontáshoz nemcsak az új, illetve használt lakás (ház) vásárlás és építés tartozik, hanem minden más lakás célú ingatlan finanszírozást is (házrész, telek stb.) figyelembe kell venni.

A **7C2 Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok** szakasz a mérleg eszköz- és forrásoldalát befolyásoló fő hitelintézeti tevékenységek, a hitelezés és betétgyűjtés során a hitelintézettel üzleti kapcsolatba kerülő természetes és jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet ügyfelek számát tartalmazza, a pénzügyi intézmények kivételével. Az adatszolgáltatás alapján értékelhetővé válik a hitelportfolió és a betétállomány átlagos nagysága, granularitása.

7C21 Hitelezett ügyfelek száma (fő)

A sor az SF0101 kódú tábla SF0101090, SF0101096, SF0101130, SF0101144, SF0101183 és SF0101373 Hitelek sorában kimutatott hitelállományhoz – kivéve a belföldi és külföldi hitelintézeteknek és egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelállományt – kapcsolódó összesített ügyfélszámot tartalmazza. Külön soron kell megjeleníteni a lakossági ügyfelek számát, majd ebből kiemelve a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek számát.

7C22 Ügyfélbetétesek száma (fő)

A részletező sorokban kell kimutatni az SF0102 Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek SF0102040, SF0102080, SF0102120, SF0102291 Betétek sorában szereplő betétállományhoz – kivéve a monetáris pénzügyi intézményektől származó betétállományt – kapcsolódóan a hitelintézetnél betétet elhelyező vagy folyószámlát vezető ügyfelek számát összesen. Külön soron jelenik meg a lakossági betétesek száma. A táblában a lakossági betétállományból kiemelten kell részletezni a lakossági lekötött betétek negyedév végi állományát és a betételhelyezők darabszámát a betét típusa szerinti megbontásban. Külön sorban kell megjelentetni a lakáscélú betéteket. Az anonim betétek állományát a megfelelő sorban, darabszám megjelölése nélkül kell szerepeltetni, mivel az azokra vonatkozó adatokat a 4E Egyes betétek és letétek azonosítása című tábla tartalmazza.

7C3 Egyéb tájékoztató adatok

7C31 Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba – az adott negyedévre vonatkozó – átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni. Az átlagos állományi létszámot a KSH előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

7C32 Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül [pl. bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselet (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ]. Azon hálózati egységek számát kell megadni, ahol az ügyfelek számára pénzügyi szolgáltatás nyújtása történik.

7C331 Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek és üzenetek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

7C332 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát kell feltüntetni.

7C34 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

40. F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok

A tábla kitöltésénél elsősorban a 7C táblánál leírtakat kell figyelembe venni, azonban a fióktelepi sajátosságok miatt a tábla kismértékben eltér a részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek táblájától.

Az F7C1 és F7C2 sorban a Magyarországon mint devizabelföldön lebonyolított ügyletekből származó kihelyezések és Magyarországon vállalt kötelezettségek bruttó és nettó állományi értékét kell számításba venni.
Az F7C11 és az F7C111 soron ki kell mutatni az MNB által honlapján publikált jegybankképes értékpapírok listájából birtokolt értékpapírok állományát nettó és piaci értéken.

41. 7F Projektfinanszírozási hitelek

A jelentést a hitelintézetek projektfinanszírozási tevékenysége nagyságrendjének felméréséhez – ezen belül az ingatlanpiaci kitettség alaposabb megítéléséhez – szükséges kitölteni, a megadott szektorbontásban.

A tábla a pénzügyi vállalatokon kívüli bel- és külföldieknek nyújtott projektfinanszírozási hitelekre vonatkozó adatokat tartalmazza. A táblában a belföldieknek nyújtott hitelek állományi, folyósítás és egyéb adatai ingatlancél és ingatlantípus bontásban, míg a külföldieknek nyújtott hitelek adatai hasonló oszlopbontásban, de összesítve jelennek meg, a 7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen sorból kiemelt sorokon szerepeltetve az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelek adatait.

A tábla oszlopai

A tábla a)-l) oszlopában a tárgyidőszak utolsó napján fennálló állomány bruttó és nettó könyv szerinti értékét, a le nem hívott hitelkeret összegét kell kimutatni. Az m1) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló, hátralékkal nem rendelkező szerződésekből az eredeti (nem átstrukturált vagy újratárgyalt) szerződés szerinti bruttó állományt kell kimutatni.
Az m2) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló szerződésekből a hátralékkal nem rendelkező átstrukturált és újratárgyalt szerződések összegeit összesítve kell kimutatni.
Az n)-q) oszlopban, a hátralékkal rendelkező nem átstrukturált hitelek a szerződés legrégebbi hátraléka szerinti késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján, sávonkénti bontásban jelennek meg.
Az r)-u) oszlopban a hátralékos átstrukturált szerződéseket kell a legrégebbi hátralék szerinti bontásban szerepeltetni.
A projektfinaszírozási hitelek első részére vonatkozóan tájékoztató adatokat kell szerepeltetni a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan.

A Projektfinanszírozási hitelek tábla oszlopainak második, „Egyéb tájékoztató adatok” részében kell feltüntetni a tárgynegyedévi folyósítás összegét, forintban, euróban, valamint egyéb devizában nyújtott bontásban. Követelés-vásárlás esetén a megvásárolt követelés vásárlási (mérlegben szereplő) értékét folyósításként kell jelenteni.
Egyéb tájékoztató adatként a projekthitelekből külön oszlopokban kell feltüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állomány és a szindikált állomány tárgyidőszak végén fennálló nettó könyv szerinti értékét és a még le nem hívott hitelkeret összegét. Ingatlannal fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben lakó-, illetve kereskedelmi ingatlan fedezet áll, függetlenül annak hitelfedezeti arányától.

A szindikált állomány oszlopokban be kell mutatni a szindikátus tagjaként az engedélyezett hitel állományából a már folyósított hitelek könyv szerinti értékét, valamint a nem folyósított hitelek összegét.

A Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás – Eszközök (könyv szerinti érték), és Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegen kívüli kötelezettségvállalás – (nyilvántartási érték) oszlopban szerepeltetni kell azokat a hiteleket, amelyek projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalást jelentenek, de nem kimondott projekthitelek (így a mérlegtételek közül a projekthitelhez kapcsolódó, halasztott fizetéssel vállalt követelést, vagy a mérlegen kívüli kötelezettségvállalások közül a projekthitelhez kapcsolódó garanciát, kezességvállalást, lejegyzett kötvényt stb.).

A tábla sorai

A **7F11 Belföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sorban a pénzügyi vállalatokon (C, D, E, F szektor) kívüli intézmények számára történt kihelyezésekre vonatkozóan kell adatokat szolgáltatni. Az adatszolgáltatás részletesen tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét bruttó könyv szerinti értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeretet is nyilvántartási értéken.
A **7F111 Ingatlanfejlesztési hitelek** között kell feltüntetni ingatlantípusonkénti bontásban azokat az ügyleteket, amelyekben a bank új létesítmény építését, már meglévő létesítmény építési, műszaki, technológiai szempontból teljes mértékben különálló új részegységének létrehozását finanszírozza, és a hitel megtérülése az ingatlanhoz kapcsolódó jövőbeli cash-flow. Azaz minden olyan ingatlan fejlesztésének a finanszírozása idetartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építtető, fejlesztő személye nem azonos és, amelyeket részben vagy egészben eladásra vagy bérbeadásra szánt ingatlanok építésére, fejlesztésére jelzáloggal, egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül nyújtott a hitelintézet.
A **7F112 Ingatlanvásárlási hitelek**: az előző hiteltípustól annyiban térnek el, hogy ebben az esetben a bank új létesítmény vásárlását finanszírozza és a közvetlen felhasználó és vevő személye nem azonos.
A **7F113-7F117** sorban kell szerepeltetni az energiaszektor fejlesztésére, a közlekedés, szállítás (autópálya építés, útépítés, vasúti szállítás, légi szállítás) fejlesztésére, a közműfejlesztésre, a közműfejlesztésnek nem minősülő környezetvédelmi célú, valamint a telekommunikációs fejlesztésre nyújtott hiteleket. A hitelek besorolását a finanszírozott tevékenység és az ingatlan típus figyelembevételével kell elvégezni.
A **7F118** sorban kell feltüntetni minden, az előzőekben nem nevesített projektfinanszírozási hitelt.
A **7F12 Külföldieknek nyújtott hitelállomány összesen** sora tartalmazza a tárgyidőszak végén fennálló hitelállomány összegét a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt kell szerepeltetni a még le nem hívott hitelkereteket.
A hitelfelvevői kör a külföld esetében is a pénzügyi vállalatokon kívüli intézmények köre.

A 7F12 sorból kiemelve, „ebből" tételként kell szerepeltetni a 7F121 Ingatlanfejlesztési hitelek, valamint a 7F122 Ingatlanvásárlási hitelek összegét.

A **Tájékoztató adatok a bel- és külföldi ingatlanfejlesztési, ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódóan** részben kell szerepeltetni az ingatlanfejlesztési és ingatlanvásárlási hitelekhez kapcsolódó **speciális hitelkonstrukciók**at.
A 7F13 sorban a Cash flow-t nem termelő konstrukciókat (telek jellegű és befejezetlen építés alatt álló konstrukciók) kell kimutatni.
A „cash flow-t nem termelő konstrukció" a projektfinanszírozási hitel státuszbeli megkülönböztetésének és folyamatosan felülvizsgálandó (dinamikus) sornak minősül. Ez azt jelenti, hogy amennyiben az adatszolgáltatás vonatkozási időszakában a projektfinanszírozási hitellel finanszírozott befektetés még nem fejeződött be, és aktuális státusza szerint jövedelmet nem termel,a hitelintézetnek a kockázatvállalás megítélésénél fokozott mértékben kell támaszkodnia a gazdasági elemzéssel számszerűsített adatokra. Amikor a befektetés befejeződik, a projekt cash-flow-t termelővé válik (akár értékesítésből megtérül, akár bérbe adják, akár egyéb módon hasznosítják pl. az ingatlant) és a hitel kikerül ebből a kockázatos körből.

A 7F14 sorban a speciális törlesztési konstrukciójú hitelek adatait kell jelenteni, ebből a kiemelt soron a balloon és bullet típusú konstrukciókat.
A 7F141 és 7F241 sorban az összes balloon vagy bullet törlesztésű vállalati hitelállományból csak a projektfinaszírozási hitelek közé tartozó balloon, bullet vállalati hiteleket kell jelenteni. A balloon és a bullet törlesztési típusú hitel fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

42. 7G Önálló zálogjog adatai

Az önálló zálogjog alkalmazásával kapcsolatos tevékenységre vonatkozó információszolgáltatás.
Az önálló zálogjogról a Ptk. rendelkezik.

A tábla sorai

A **7G11-7G32** sorig az adatokat a negyedév végén fennálló állományoknak megfelelően kell kimutatni.

A **7G11** sorban a hitelintézet eszközei között vagyoni értékű jogként szereplő önálló zálogjogokat kell szerepeltetni.
A **7G111-7G113** sorban az önálló zálogjogból származó vagyoni értékű jogokat a keletkezés alapján kell megbontani.
Az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítésénél a Jht. 8. §-ában foglaltak szerint kell eljárni. Az önálló jelzálogjog más személy részére történő értékesítésénél a halasztott fizetésre vonatkozó általános szabályok az irányadók.
A **7G121** sorban a jelzálog-hitelintézetnél az önálló jelzálogjog megvásárlása és egyidejű halasztott fizetéssel való viszonteladása miatti éven túli követeléseket kell feltüntetni. Éven túli követelésnek kell minősíteni ebből a szempontból az adott évben esedékes részt is. E sorban csak a jelzálog-hitelintézetek tüntethetnek fel adatot.
A **7G122** sorban az önálló jelzálogjog más személy részére, halasztott fizetéssel történő értékesítése miatti fennálló követelés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni.
A **7G21** sorban a hitelintézetnél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézettel szemben éven túli tartozások összegét kell szerepeltetni. E szempontból éven túli tartozásnak minősülnek az adott évben megfizetendő tartozások is.
A **7G22** sorban a vagyoni értékű önálló zálogjogok halasztott fizetéssel történő megvásárlása miatt fennálló kötelezettségeket kell szerepeltetni.
A Ptk. értelmében az önálló zálogjog – ranghelyének megtartása mellett a nyilvántartásba történő bejegyzéssel – követelést biztosító zálogjoggá, ez utóbbi pedig önálló zálogjoggá a felek erre irányuló megállapodásával átváltoztatható.
Ha az önálló zálogjog követelés biztosítékául szolgál, a zálogjogból való kielégítés mértéke – azaz a zálogszerződésben meghatározott összeg, valamint annak járulékai – független a követeléstől, és a zálogkötelezettel való elszámolási kötelezettséget a biztosítéki szerződésnek kell tartalmaznia. (A követelést biztosító zálogjognál a kielégítés mértéke a követeléssel együtt mozog.) A követelést biztosító önálló zálogjogot a zálogszerződésben meghatározott összeg és járulékai erejéig a „0”-ás számlaosztályban kell nyilvántartani.
A **7G31** sorban az önálló zálogjoggal kiváltott követeléseknél a nyilvántartások alapján azoknak a követeléseknek az összértékét kell szerepeltetni, amelyek helyébe a vagyoni értékek közé kerülő önálló zálogjogok léptek. A követelés értékét a követelést önálló zálogjoggá átalakító szerződésben szereplő meghatározott érték alapján kell kimutatni.
A **7G32** sorban a fedezetként szereplő önálló zálogjogoknak a zálogszerződésben meghatározott, a járulékok nélküli összegét kell szerepeltetni.
A **7G321** sorban a jelzálog-hitelintézetnek értékesített, és egyidejűleg halasztott fizetéssel visszavásárolt önálló jelzálogjogokat kell szerepeltetni.
A **7G322** sorban a hitelintézetnél fedezetként szereplő, és nem értékesített önálló jelzálogjogok összértékét kell bemutatni.
A **7G33** sorban az év eleje óta értékesített önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni. A jelzálog-hitelintézeti halasztott fizetésű és visszavásárlásos ügylet keretében értékesített önálló zálogjogok értéke e sorban nem szerepelhet.
A **7G34** sorban az év eleje óta követelést biztosító zálogjoggá átalakított önálló jelzálogjogok összesített értékét kell szerepeltetni.

43. 7J A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

(Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet által kitöltendő tábla.)

A tábla a hitelintézetnek a zálogház mint kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét mutatja be.

Az a) Zálogház neve és b) Zálogház törzsszáma oszlopban a kiemelt közvetítő teljes nevét és adószámának első nyolc számjegyét kell feltüntetni. Amennyiben a kiemelt közvetítő több zálogfiókot üzemeltet, a közvetítő által működtetett zálogfiókok záloghitelállományait összesítve egy soron kell megjeleníteni.

A c) MNB által engedélyezett záloghitelezési limit oszlopban a mindenkor aktuális szavatoló tőke alapján számított keretösszeget (limitet) kell feltüntetni.

A d) Fennálló zálogkövetelés a tárgynegyedév végén oszlopban az ügyfelekkel (a továbbiakban: zálogadós) szemben a tárgyidőszak végén fennálló záloghitel futamidő végén esedékes tőke- és ügyleti kamat összeget kell kimutatni. Abban az esetben, ha a zálogkövetelés már lejárt, de a türelmi idő végét nem érte el, az oszlopban a zálogkövetelésnek a késedelmi kamattal növelt összegét kell kimutatni.

Az e)-h) Zálogkövetelés biztosítéka oszlopban a zálogkölcsön-nyújtási tevékenységhez a függő kiemelt közvetítőtől a hitelintézet által biztosítékként bevont fedezeteket kell szerepeltetni [lásd: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének a hitelintézetek által függő kiemelt közvetítők útján végzett kézizálog fedezete mellett történő pénzkölcsön-nyújtásról szóló 8/2012. (VII. 11.) ajánlása 4.4. A kiemelt közvetítő által felajánlott biztosítékok pontját].

Az i) Fennálló zálogkövetelésekből lejárt zálogkövetelések a türelmi idő végéig oszlopban a d) oszlopban kimutatott teljes állományból kiemelten a zálogadósokkal szemben a tárgyidőszak végén fennálló, lejárt, de még a türelmi időn belüli záloghitel-követeléseket kell jelenteni.
Abban az esetben, ha a zálogadós a türelmi idő végéig nem rendezi tartozását, a zálogtárgyak feletti tulajdonjog ellenében a zálogház a zálogadós tartozását átvállalja.

A j) Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések – a türelmi idő végétől az elszámolásig oszlopban a hitelintézetnek a zálogházakkal szemben fennálló azon jogos követeléseit kell megjeleníteni, amelyeket a hitelintézet tartozásátvállalása alapján zálogadóssá vált zálogház felé már leszámlázott, de az ellenérték még nem folyt be.

A k) Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések – ki nem egyenlített követelések oszlopban azon záloghitelek összegét kell kimutatni, amelyeknél a hitelintézet által kiszámlázott ellenértéket a zálogház a megbízási szerződésben előírt határidőig nem teljesítette.

Az l) A zálogházzal szemben fennálló egyéb követelések összege oszlopban a zálogházzal szemben fennálló, de a zálogtevékenységhez közvetlenül nem kapcsolódó valamennyi egyéb kockázatvállalást kell jelenteni, függetlenül azok fajtájától vagy lejáratától.

A tábla sorai

A kiemelt közvetítőket tételesen fel kell sorolni a tábla 7J101-7J199 alábontó sorban.

44. 9D Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.
Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de azokat három tizedesjegy pontossággal kell megadni.
A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegen kell szerepeltetni.
A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni, kivéve a 17. és 18. sorban.
Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban fő/darabszám szerint, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A táblában használt fogalmak:

- *kiemelt közszereplő*: a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*: a Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany.

A tábla sorai

9D01 Nem névre szóló betét
Ezen a soron az adott tárgynegyedév végi anonim betétek számát és ezeken felhalmozott összegek együttes állományát forintban kell feltüntetni. Ebben a sorban nem szerepelhet az az állomány, amelyek esetében az ügyfél átvilágítása megtörtént, de a jogszabályban előírt adatok és nyilatkozatok nem állnak teljes körűen és megfelelően rendelkezésre.

9D02 Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél
Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről a Pmt 7-10. §-ában előírt és annak megfelelő összes szükséges adat és nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, illetve a Pmt. 19. §-ában előírt, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

9D021 ebből: ügyfélkövetelés
A 9D02 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. A „Fő, ill. darab" oszlopban az ügyfelek számát kell megadni.

9D022 ebből: ügyfélkötelezettség
A 9D02 sorból az ügyfélkötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkötelezettség nem nettósítható. A „Fő, ill. darab" oszlopban az ügyfelek számát kell megadni.

9D03 Összes ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben lefolytatott normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (például: képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni.

A 9D03 sorban kimutatott adatokat a 9D031-9D033 sorban három szempont szerint kell tovább bontani: az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel, a Pmt. 6. §-ának megfelelően, illetve a Pmt. 22-24. §-a szerint. Utóbbi két alábontás nem teljeskörű, ezért a 9D03 sor nagyobb vagy egyenlő a 9D032 sorok, illetve a 9D033 sorok összegénél.

9D0311 Normál ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát.

9D0312 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

9D0313 Fokozott ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni a Pmt. 16-21. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

9D03131 ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása
Azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül.

9D03132 ebből: kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy átvilágítása
Ebben a sorba azon ügyfél-átvilágítások számát kell beírni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy ügyfele kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

9D03133 ebből: nem személyes ügyfél-átvilágítás

A sornak azon ügyfél-átvilágítások számát kell tartalmaznia, amelyeknél az ügyfelek az adatszolgáltatónál nem jelentek meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, így átvilágításuk a Pmt. 17. §-ában foglalt intézkedések mellett történt meg.

9D0321 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás
Azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyeknél az új ügyfelet a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint átvilágították.

9D0322 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatti átvilágítás
Ebben a sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt 6. § (1) bekezdés b) pontja értelmében amiatt világította át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, az ügyleti megbízást megelőzően az adatszolgáltató nem létesített velük üzleti kapcsolatot, és átvilágításukra még nem került sor. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát, illetve az ügyleti megbízások forintösszegét kell feltüntetni.

9D0323 Egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, több ügyleti megbízás miatti átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni azon ügyfél-átvilágítások számát, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt. 6. § (2) bekezdése alapján amiatt világítottak át, mert a Pmt. 3. § 37. pontja szerinti ténylegesen összefüggő több olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege elérte vagy meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát, illetve az ügyleti megbízások forintösszegét kell feltüntetni.

9D0324 Háromszázezer forintot meghaladó összegű pénzátutalás miatti átvilágítás
Ebben a sorban kell kimutatni azon ügyfél-átvilágítások számát, illetve az érintett pénzátutalások forintösszegét, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt. 6. § (1) bekezdés d) pontja alapján amiatt világították át, mert háromszázezer forintot meghaladó összegű pénzátutalást teljesítettek a részükre, az ügyleti megbízást megelőzően az adatszolgáltató nem létesített velük üzleti kapcsolatot, így átvilágításukra még nem került sor.

9D0331 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele
A Pmt. 22-24. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett és az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D03321 Saját pénzváltás miatti átvilágítás
Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató által közvetlenül, eseti ügyfélnek végzett pénzváltás miatti átvilágítások számát és a váltáskori kifizetett vagy átvett forintösszegek összegét. Amennyiben külföldi valutáról külföldi valutára történik a váltás, akkor úgy kell számolni, mintha külföldi valutáról forintra, majd külföldi valutára történő váltásról lenne szó, és ilyenkor a magasabb forintösszeggel kell számolni.

9D03322 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás
A pénzváltó közvetítő által végzett átvilágításnál a 9D03321 sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által végzett ügyfél-átvilágítások számát és az ügyfelek váltásainak forintösszegét kell feltüntetni.

9D03331 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás
A saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő, vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő tranzakció végrehajtása miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az ezen tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D03332 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás
A zálogházi közvetítő által a hárommillió-hatszázezer forint becsértéket elérő vagy meghaladó zálogtárggyal (több összefüggő tranzakció esetén zálogtárgyakkal), egy vagy több összefüggő

tranzakció végrehajtása miatt történt ügyfél-átvilágítások számát és az ezen tranzakciók során kifizetett forintösszegeket kell feltüntetni.

9D0334 Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás
A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D04 Stabilitás Megtakarítási Számla
Ebben a sorban az adott negyedév végi Stabilitás Megtakarítási pénzszámlák számát és a pénzszámlákon felhalmozott, illetve az ezekhez tartozó értékpapírszámlákon kezelt értékpapírok negyedév végi értékelése szerint megállapított értékének együttes összegét kell feltüntetni.

9D05 10 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések
Ebben a sorban kell kimutatni a tárgynegyedévben, készpénzben teljesített azon ügyletek számát, illetve teljes forintösszegét, melyek értéke elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

9D06 Okmányos ügyletek
Ezen a soron kell jelenteni a kereskedelem finanszírozással kapcsolatos akkreditívek és okmányos beszedések tárgynegyedévi darabszámát, illetve millió forintban meghatározott értékösszegét.

9D07 Saját bejelentések
Az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

9D0711 ebből: a Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések
A 9D08 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bejezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

9D0712 ebből: a Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések
A 9D08 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

9D0713 ebből: a Kit. alapján tett bejelentések
Ebben a sorban kell szerepeltetni a 9D08 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

9D072 Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek
Ebben a sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. pénzváltás, készpénzátutalás) bonyolított le.

9D81 Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók
Azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató a Pmt. 34. § (1) bekezdése és 35. § (1) bekezdése alapján felfüggesztést alkalmazott..

9D081 ebből: szolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések
A 9D08 sorból azon bejelentéseket kell itt szerepeltetni, amelyek esetében az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

9D082 ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések

A 9D08 sorból azon bejelentéseket kell itt kimutatni, amelyek esetében az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapán a pénzügyi információs egységként működő hatóság kezdeményezte.

A 9D081 és 9D082 sorok összege kiadja a hitelintézet által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számát.

9D083 ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések
A 9D08 sorból azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

9D09 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás ganúja miatt zárolt, lefoglalt követelések
Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

9D10 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések
Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

9D11 Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján blokkolt ügyfél
Azon ügyfelek számát kell megadni, akiknek számlája terhére vagy javára kezdeményezett megbízások teljesítését az adatszolgáltató a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján a tárgynegyedévben elutasította. Az adott sorban az ügyfelek száma mellett a blokkolt számlák egyenlegét is fel kell tüntetni.

9D12 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés
Ebben a sorban azoknak az ügyfeleknek a számát kell jelenteni, akikkel az adatszolgáltató adott negyedévben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló MNB rendelet szerint, vezetői jóváhagyás mellett létesített privátbanki üzleti kapcsolatot.

45. 9E Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A táblában az adatszolgáltató tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat a teljes állomány vonatkozásában úgy kell megadni, hogy a tárgyév végi állapotot tükrözze.

A táblában használt fogalmak

- *kettős felhasználású termék:* a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország*: a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti ország;
- *kiemelt közszereplő*: a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*: Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;

- *tulajdonos*: azon természetes vagy jogi személyek, illetve szervezetek, melyek az adatszolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolják.

A tábla sorai

9E01 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör
Ebben a sorban az adatszolgáltató azon tulajdonosainak a számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

9E02 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség
Az adatszolgáltató és tulajdonosa kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett érdekeltsége, képviselete, fióktelepe mellett szerepeltetni kell azon pénzügyi szolgáltatókat is, melyekben az adatszolgáltató vagy tulajdonosainak tulajdonosi részesedése nagyobb tíz százaléknál.

9E03 Levelező kapcsolat
Ebben a sorban azon pénzügyi szolgáltatók számát kell kimutatni, amelyekkel az adatszolgáltató a Pmt. 3. § 23. pontja szerinti levelező kapcsolatot létesített.

9E031 ebből: levelező kapcsolat kiemelt kockázatú országban
A 9E03 sorból azon levelező kapcsolatokat kell feltüntetni, mely esetekben a pénzügyi szolgáltató kiemelt kockázatú országban rendelkezik székhellyel.

9E04 Kiemelt közszereplő ügyfél (PEP)
Azon ügyfelek tárgyév végi számát kell megadni, amelyekről az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek.

9E05 Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
Ebben a sorban azon ügyfelek tárgyév végi számát kell megadni, amelyekről az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

9E06 9E04-ből és 9E05-ből kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező ügyfél
A 9E04 és 9E05 sor alkategóriája, melyben azon ügyfeleket kell külön szerepeltetni, akik kiemelt közszereplőnek minősülnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozói vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyek, és kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel.

9E07 Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfelek
Ebben a sorban kell feltüntetni azoknak az ügyfeleknek a számát – beleértve a 9E04-9E06 sorban kimutatott kört is, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel vagy székhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

9E08 Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonosok
Az adatszolgáltató azon ügyfeleinek számát kell megadni, amelyek esetében a tényleges tulajdonosok olyan természetes személyek, akik kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel.

9E09 Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban álló nonprofit gazdasági társaság ügyfelek
Ebben a sorban az állami vagy önkormányzati tulajdonban nem álló, a Ctv. 9/F. §-a szerinti nonprofit gazdasági társaságnak minősülő ügyfelek számát kell jelenteni.

9E10 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek
Ennek a sornak kell tartalmaznia azon ügyfelek számát, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján az adatszolgáltató rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

9E11 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek
Ebben a sorban a Pmt. 3. § 17. pontja szerinti ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek számát kell megadni.

9E12 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek
Azon ügyfelek számát kell megadni, akik, illetve amelyek hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

9E13 Bizalmi vagyonkezelő ügyfelek
Azon jogi személyiségű ügyfelek száma, amelyek a Ptk. 6:310. §-a szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján vagyonkezelői tevékenységet folytatnak.

46. 9FA, 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelnek el. A táblák nem tartalmazzák az érintett vonatkozási időszak végén az adatszolgáltató munkavállalójának minősülő személyekkel kötött szerződéseket és az azokkal kapcsolatos panaszokat.

A táblákban használt fogalom
Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A 9FA tábla együttesen mutatja a lakossági szerződések számát és a panaszügyekre vonatkozó adatokat mind összesítve, mind különféle bontások szerint.

A tábla oszlopai

Az ai) Összesen oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)-ah) oszlopban kell feltüntetni.

A tábla kitöltése során minden, a tárgyidőszakban érkeztetett panaszt egyszer kell figyelembe venni, azaz az egyes panasztípusokba besorolt panaszok összesített darabszámának meg kell egyeznie a tárgyidőszakban érkeztetett panaszok összesített darabszámával (9FA1 sor, ai) oszlop). Ennek érdekében, amennyiben egy panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A panaszok lejelentése és besorolása objektív, tárgyilagos szempontok alapján történik, azaz a lejelentés és besorolás független a panasz megalapozottságától.

Az aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlop 9FA1 sorában a lakossági szerződések tárgyidőszak végi összesített darabszámát kell feltüntetni (ideértve a 9FA20 sorban jelentett, megszűnt szerződésekből eredő követelések darabszámát is), majd az azt alábontó sorokban ezen szerződéseket szolgáltatástípusonkénti bontásban is szerepeltetni kell.

Az aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlop 9FA15 sorában az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások érdekében fogyasztókkal kötött szerződések (pl. netbanki szolgáltatás igénybevételére irányuló szerződés) tárgyidőszak végi darabszámát szükséges feltüntetni.

Az aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlop 9FA16 sorában a fogyasztókkal kötött, tárgyidőszak végén fennálló bankkártya-szerződések darabszámát szükséges feltüntetni.

Az aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlop 9FA20 sorában az adatszolgáltató állományában nyilvántartott, megszűnt szerződésekből eredő követelések darabszámát kell megadni.

A tábla sorai

A 9FA táblázat a)-ah) oszlopában szükséges feltüntetni az egyes szolgáltatástípusokra a tárgyidőszakban érkeztetett panaszok számát panasztípusok szerinti megbontásban, míg az aj) oszlopban az egyes szolgáltatástípusok igénybevétele érdekében fogyasztókkal kötött, a tárgyidőszak végén fennálló szerződések darabszámát kell szerepeltetni.

A 9FA111 Folyószámlahitel sor, illetve a 9FA115 Hitelkártya sor aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlopában minden folyószámlahitel-keretszerződés darabszámot szerepeltetni kell függetlenül attól, hogy a fogyasztó a tárgyidőszakban igénybe vette-e a hitelkeretet vagy sem.

A 9FA13 Számlavezetéssel kapcsolatos sor aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlopában azon számlák számát kell megadni, amelyek teljes egyenlegéhez szabadon hozzáférhet annak tulajdonosa úgy, hogy az egyenleg után az adatszolgáltató által fizetett időarányos kamat független az egyenleg változásának időpontjától. A sor tartalmazza azon látra szóló bankszámlaszerződések számát is, amelyek a negyedév végén nem rendelkeznek forrás oldali egyenleggel.

A 9FA175 Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla sor aj) Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén oszlopában a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti értékpapírszámlák számát kell megadni. Az aktív lakossági ügyfelek számára vezetett értékpapírszámlák számát a 9FA1751 sorban külön ki kell emelni. Aktív lakossági ügyfél alatt értendő az, aki a Bszt. értelmében lakossági befektetőnek minősül, és akinek ügyfélszámláján vagy értékpapírszámláján egyenleg szerepel, vagy aki az elmúlt egy évben valamilyen befektetési szolgáltatást (pl. befektetési tanácsadás) igénybe vett.

A tábla kitöltésénél a fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Állami támogatás
Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott állami támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

Árfolyam
- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása,
- a fogyasztó szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása,
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál,
- árfolyamváltozás kifogásolása,
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.
  A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendők figyelembe.

Titoksértés
A törvény által védeni rendelt tény, információ, adat (különös tekintettel a banktitok és az értékpapírtitok) adatszolgáltató általi jogosulatlan kiadását, felhasználását, hozzáférhetővé tételét kifogásoló panasz, ide nem értve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság feladatkörébe tartozó, személyes adatok kezelését kifogásoló panaszokat.

Egyoldalú szerződésmódosítás
A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek, jutaléknak vagy feltételnek az adatszolgáltató általi egyoldalú módosítását kifogásoló panasz. Az egyoldalú szerződésmódosítást kifogásoló panaszokat az alapján szükséges kategorizálni, hogy a panaszban a fogyasztó a kamat (d) oszlop); a díj, jutalék, költség (e) oszlop) vagy egyéb feltétel (f) oszlop) egyoldalú módosítását kifogásolja.

Elektronikus szolgáltatás
Olyan, információs társadalommal összefüggő (elektronikus úton, távollevők részére, rendszerint ellenszolgáltatás fejében nyújtott szolgáltatás, amelyhez a szolgáltatás igénybe vevője egyedileg, saját felhasználónévvel és jelszóval védett felületen fér hozzá pl. Netbank) szolgáltatással kapcsolatos

panasz, amely szolgáltatás célja valamely birtokba vehető forgalomképes ingó dolog – így különösen pénz, értékpapír –, szolgáltatás üzletszerű értékesítése, vagy más módon történő igénybevétele, ha a panasz kifejezetten az elektronikus eszköz, szolgáltatás elérhetetlenségére vagy nem kielégítő működésére (rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

Elő-, végtörlesztés
A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

Elszámolás
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vität eredményeznek.

Hozam mértéke
Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

IT rendszerhiba
Olyan, az „Elektronikus szolgáltatás" kategóriába nem tartozó panasz, amely a szolgáltató informatikai háttér-rendszerével kapcsolatos, különös tekintettel a számlavezető- és nyilvántartási rendszer, illetve a honlap elérhetetlenségére, hibás működésére, valamint minden olyan „core banking" rendszerre vonatkozó panasz, amely nem sorolható más kategóriába.

Jogosulatlan tevékenység
AZ MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, költség, díj mértéke
Itt kell feltüntetni minden, a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke, számítási módjának megváltoztatása vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke
A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR lista
Idetartoznak a fogyasztók adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vität eredményeznek.

Méltányossági kérelem
Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel kapcsolatos panaszok.

Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba. A kötelező értesítések elmulasztása miatti panaszokat a „Tájékoztatás" megfelelő kategóriájába tartozó panaszok közé szükséges besorolni.

Pénzügyi visszaélés
Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

Számlaegyenleg vitatása
Minden olyan fogyasztói panasz, amely arra vonatkozik, hogy a fogyasztónak nyújtott bármely kimutatás ellentmondásban áll bármely más, a szolgáltatótól származó kimutatással, egyéb bizonylattal vagy a fogyasztó által számított, nyilvántartott egyenleggel.

Szolgáltatás minősége
A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, ügyintézők felkészületlensége stb.

Tájékoztatás szerződéskötés előtt (hitelintézet) és Tájékoztatás szerződéskötés előtt (függő ügynök) ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az adatszolgáltató hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint a fogyasztót terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely a fogyasztó szempontjából lényeges lehet a megfelelő ügyleti döntéshozatalában; különös tekintettel a jogszabály alapján kötelezően megadandó tájékoztatásokra. Befektetési szolgáltatással kapcsolatos panasz esetén továbbá ide sorolandó az a panasz is, amely arra irányul, hogy nem történt meg a fogyasztó arra vonatkozó figyelmeztetése, hogy a megfelelési teszt alapján az egyes konkrét megbízás szerinti pénzügyi eszköz vagy ügylet nem megfelelő számára. A szerződés megkötése előtti tájékoztatást kifogásoló panaszbeadványokat az alapján szükséges kategorizálni, hogy a fogyasztó az adatszolgáltató (v) oszlop) vagy annak függő ügynöke (w) oszlop) vonatkozásában kifogásolja a megadott tájékoztatást, illetve a tájékoztatás elmulasztását.

Tájékoztatás szerződés fennállása alatt: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves illetve hiányos tájékoztatásra) vonatkozik; különös tekintettel a jogszabály szerint kötelezően megadandó tájékoztatások elmulasztására, nem megfelelő teljesítésére.

Tájékoztatás szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik.

Törlesztő részlet mértéke
A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztő részlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

Előzetes tájékozódási kötelezettség
Befektetési szolgáltatások esetében a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján előírt alkalmassági, illetve megfelelési teszt elvégzésével, értékelésével és eredményével kapcsolatosan megfogalmazott panasz. Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat is, melyek az alkalmassági jelentéssel/nyilatkozattal kapcsolatosan fogalmaznak meg kifogásokat (ideértve: a jelentés/nyilatkozat átadásának elmaradását, késedelmes átadását, tartalmára vonatkozó észrevételeket).

Megbízással kapcsolatos tájékoztatás
A vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján a befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve pénzforgalom keretében végrehajtott megbízással kapcsolatos tájékoztatással (ideértve annak teljesítését, tartalmát, késedelmes teljesítését vagy teljesítésének hiányát) összefüggő valamennyi panasz. Itt kell feltüntetni azokat a panaszokat is, melyek arra vonatkoznak, hogy az adatszolgáltató nem tesz eleget a Bszt. 68-69/A. §-ában meghatározott valamely utólagos tájékoztatási kötelezettségének.

Árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása
A Hpt. 265. §-a szerinti tevékenységet kifogásoló panasz.

Kereskedelmi kommunikáció
Az adatszolgáltató vagy függő közvetítője által bármilyen formában közzétett kereskedelmi kommunikáció tartalmát, megjelenését vagy kivitelezését kifogásoló panaszok.

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat

Az adatszolgáltató vagy annak nevében eljáró más szervezet vagy személy által nyújtott tájékoztatással összefüggő, a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény szerinti tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat megvalósítását (pl. megtévesztő tájékoztatás) kifogásoló panaszok.

Ösztönzők
A Bszt. és a befektetési szolgáltatási tevékenységhez, illetve a kiegészítő szolgáltatáshoz kapcsolódó ösztönzőkről szóló 15/2017. (VI. 30.) NGM rendelet értelmében a befektetési vállalkozás befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve kiegészítő szolgáltatás nyújtásával kapcsolatban csak akkor fogadhat el, fizethet, illetve nyújthat bármilyen díjat, jutalékot, illetve nem pénzbeli előnyt, amennyiben ezek az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségét növelik. Az adott kategóriában a fogyasztóktól beérkezett azon panaszokat kell feltüntetni, melyek az ösztönzőkkel kapcsolatosak (ideértve az ösztönzőkre vonatkozó tájékoztatást is).

Egyéb
Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak szerinti megoszlás

Hitelszerződések és a hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukció és az azzal kapcsolatos panasz ide tartozik.

- Folyószámlahitel: a hitelintézet által vezetett fizetési számlán és a nem fizetési műveletek teljesítésére szolgáló, a fogyasztó által bármikor hozzáférhető egyéb számlán kialakult negatív egyenleg (overdraft), valamint az ezen számlákhoz kapcsolódóan nyújtott kényszerhitel. A folyószámlahitel 1. melléklet 2. pontjában szereplő fogalmától eltérően, a 9FA és a 9FB kódú tábla vonatkozásában nem tekintendő folyószámlahitelnek azon kártyahitel, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít.
    - Standard folyószámlahitel: a kombinált folyószámlahitel kategóriába nem tartozó folyószámlahitel.
    - Kombinált folyószámlahitel: olyan folyószámlahitel, amely esetében a fogyasztónak lehetősége van a rendelkezésre álló hitelkeretet oly módon igénybe venni, hogy annak törlesztése nem a standard folyószámlahitelre vonatkozó szabályok szerint, hanem egyenlő részletekben, jellemzően annuitásos módon történhet, függetlenül attól, hogy azzal a lehetőséggel a fogyasztó él-e.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás).
- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabadfelhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Hitelkártya: a hitelintézet és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván. Itt kell jelenteni minden hitelkártya-konstrukciót, függetlenül attól, hogy az egyéb felügyeleti táblákban (pl. SF07HT) a folyószámlahitelek vagy az egyéb fogyasztási hitelek között szerepelnek-e.
    - Standard hitelkártya: a kombinált hitelkártya kategóriába nem tartozó hitelkártya.
    - Kombinált hitelkártya: olyan hitelkártya, amely esetében a fogyasztónak lehetősége van a rendelkezésre álló hitelkeretet oly módon igénybe venni, hogy annak törlesztése nem a standard hitelkártyákra vonatkozó szabályok szerint, hanem egyenlő részletekben, jellemzően annuitásos módon történhet, függetlenül attól, hogy a lehetőséggel a fogyasztó él-e.
- Lakáscélú hitel: ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása vagy amelynek igazolt célja az előbbiekben meghatározott célokra nyújtott kölcsön kiváltása és ennek összege kizárólag a hitelnyújtók közötti árfolyamkülönbség miatt, valamint az eredeti hiteltartozás lezárásához és az új hitel

folyósításához kapcsolódó igazolt díjakkal és költségekkel haladja meg az eredeti hiteltartozás kiváltásakor fennálló összeget;
    - Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel: az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott jelzáloghitel termék.
- Jelzálog alapú szabadfelhasználású hitel: az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel, valamint a lakáscélú hitelnek nem minősülő, ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek.
- Egyéb hitelezés: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Betéti- és megtakarítási konstrukciók és az azokkal kapcsolatos panaszok
Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezéssel kapcsolatos szerződést és panaszt ide kell besorolni.
- Klasszikus betéti konstrukciók: itt kell jelenteni a lekötött betétekkel, takarékbetétkönyvekkel, betéti jellegű okiratokkal, a rögzített célú betétekkel (pl. gyámhatósági betét, nyereménybetét, lakástakarékpénztári megtakarítások) kapcsolatos panaszokat.
- Kombinált betéti- és megtakarítási konstrukció: olyan megtakarítási formával, amely a bankbetét mellett még legalább egy másik pénzügyi terméket is tartalmaz pl.: 2 vagy több betét együttes igénybevétele, befektetési termékkel kombinált betét, strukturált (függő kamatozású) betét, valamint a tartós betéti számlával kapcsolatos panaszok.

Számlavezetés és az azzal kapcsolatos panaszok
Lakossági látra szóló (elszámolási betét) forint- és devizaszámlák és azok vezetésével, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz (a pénzforgalom kivételével).

Pénzforgalommal kapcsolatos panaszok
- Átutalás: a fizető fél által fizetési számlája terhére és a kedvezményezett fizetési számlája javára kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (egyszeri, csoportos, rendszeres, hatósági átutalási megbízás vagy átutalási végzés)
- Beszedés: a kedvezményezett fél által fizetési számlája javára és a fizető fél fizetési számlája terhére kezdeményezett fizetéssel kapcsolatos panaszok (felhatalmazó levélen alapuló beszedés, váltóbeszedés, csekkbeszedés, csoportos beszedés, határidős beszedés, okmányos beszedés)
- Egyéb: a fenti két kategóriába be nem sorolt pénzforgalommal kapcsolatos panaszok.

Elektronikus bankolással kapcsolatos panaszok
Az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások.

Bankkártya műveletekkel kapcsolatos panaszok
Minden bankkártyával folytatott tranzakció, függetlenül attól, hogy milyen háttérszolgáltatáshoz kapcsolódik (hitel, betét stb.).

Befektetési szolgáltatással kapcsolatos panaszok
Minden, a Bszt. alá tartozó befektetési szolgáltatási – kiegészítő befektetési szolgáltatási – és árutőzsde szolgáltatási tevékenységgel összefüggő panasz, amelyet tovább kell részletezni pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása [Bszt. 5. § (1) bekezdés a) és b) pontja], portfóliókezelés [Bszt. 5. § (1) bekezdés d) pontja], befektetési tanácsadás [Bszt. 5. § (1) bekezdés e) pontja] és egyéb befektetési szolgáltatással összefüggő panaszok szerint.

Pénzügyi lízinggel és az azzal kapcsolatos panaszok
Gépjármű-, ingatlan- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízing és az azzal kapcsolatos tranzakciók miatti panaszok.
- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy

lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek, azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.
- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panaszok.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok
Minden, a nem nevesített kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

Megszűnt szerződésekből eredő követeléssel kapcsolatos panaszok
Az adatszolgáltató állományában nyilvántartott, a szerződés megszűnését követően a megszűnt szerződésből eredő követelésekkel kapcsolatos panaszok. Amennyiben a panasz megtételekor a megszűnt szerződésből eredő követelés kiegyenlítésre került, akkor a panaszt a megszűnt szerződés típusának megfelelő kategóriába (9FA11-9FA19 sor) szükséges rögzíteni.

9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról, a tábla harmadik része egyéb tájékoztató adatokról, a tábla negyedik része a peresített panaszügyekről, a tábla ötödik része a KHR-ben történő rögzítéssel kapcsolatos tájékoztatások számáról ad áttekintést.

A 9FA és 9FB kódú tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy pl. a 9FA táblában rögzített, a tárgyidőszakban érkeztetett panasz a 9FB tábla tárgyidőszak végén folyamatban lévő vagy tárgyidőszakban lezárt panaszainak darabszáma szempontjából is figyelembe veendő.

A tábla sorai

A 9FB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panasz-ügyintézés időtartama (9FB11), és a panaszügyek megalapozottsága (9FB12) szerinti bontásban.

A 9FB2 sorban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyek számát kell jelenteni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 9FB31 soron kell megadni, hogy a tárgyhónap végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).

A 9FB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban, egész számra kerekítve kell megadni, míg a 9FB33 sorban azt szükséges megadni, hogy a 9FB32 sorban feltüntetett kártérítés összege hány szerződést (db) érintően került kifizetésre. A kártérítéssel érintett szerződések számánál külön szükséges megadni, hogy a kártérítésre pénzpiaci vagy tőkepiaci tevékenységgel összefüggésben került sor.

A 9FB331 sorban jelentendő pénzpiaci kártérítés a hitelintézet pénzpiaci – a Hpt. 3. §-a szerinti – tevékenységével, míg a 9FB332 sorban a tőkepiaci kártérítés a hitelintézet tőkepiaci – a Bszt. által szabályozott – tevékenységével kapcsolatban kifizetett kártérítéseket jelenti.

A 9FB41 sorban a tárgyidőszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni. A 9FB42 és 9FB43 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per.

A 9FB51 és 9FB52 sorokban kell szerepeltetni a tárgyidőszakban kiküldött, a KHR tv. 11. § (1) bekezdése szerinti adatátadással összefüggő tájékoztatásokat a KHR törvény 15. § (3) bekezdése szerinti, a tervezett adatátadást megelőző, illetve a KHR tv. 15. § (6) bekezdése szerinti utólagos tájékoztatás szerinti bontásban.

A 9FB511 sorban kell jelezni azon, KHR-rel kapcsolatos tájékoztatások számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a KHR tv. 15. § (3) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségnek az adatátadás tervezett végrehajtását kevesebb, mint 30 naptári nappal megelőzően tett eleget.

A 9FB521 sorban kell jelezni azon, KHR-rel kapcsolatos tájékoztatások számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a KHR tv. 15. § (6) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségnek az adatátadást több, mint 5 munkanappal követően tett eleget.

47. 9I Informatikai adatok

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A tábla sorai

Amennyiben egy adott tevékenységet az intézmény kiszervezett, abban az esetben a kérdés a kiszervezést végző személyre vonatkozik (a 9I01-9I013 kérdések kivételével).
A kérdések egy részére (9I011, 9I012, 9I013, 9I0521, 9I0522, 9I0531, 9I0532, 9I0541, 9I0542, 9I093, 9I102) konkrét számadatokat kell megadni.
Az Igen/Nem jellegű kérdésekre (9I022, 9I042, 9I043, 9I051, 9I055, 9I071, 9I072) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.
Időpontokra vonatkozó kérdések (9I023, 9I031, 9I041, 9I0511, 9I0512, 9I052, 9I053, 9I054, 9I0551, 9I0552, 9I062, 9I103, 9I104, 9I11..09, 9I11..10, 9I11..11) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2016.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.
Az elérhetőségi adatoknál (9I081-9I086) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.
A 9I061 sorban, „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?” kérdésnél – ha több ilyen jelentés is készült –, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.
A 9I11 sor szerinti „felhőszolgáltatás” fogalmát, valamint a 9I11 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 4/2019. (IV. 1.) MNB ajánlás, valamint az Európai Bankhatóság 2017. december 20-i, a felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről szóló ajánlása (EBA/REC/2017/03) tartalmazza. Amennyiben az intézmény több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni.
A 9I094, 9I095 és 9I096 sort a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező hitelintézetnek kell kitöltenie.
Ha az adatszolgáltató más rendszerben kezeli a saját portfólióját és az ügyfelek portfólióit, akkor a 9I096 sorban mindkettőt szerepeltetni kell.
Egy mezőn belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

48. 9P Pénzváltási tevékenység kiemelt közvetítő igénybevételével

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban a pénzváltási tevékenységet a hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján folytató kiemelt közvetítő intézmény teljes nevét kell feltüntetni.

A b) oszlopban az adott vonatkozási hónapban a pénzváltási tevékenység keretében váltott valutanemek ISO kódját (ideértve a csekkforgalmat is) kell szerepeltetni. A különböző valutákban történt pénzváltási tevékenységet külön sorokon kell jelenteni..

A c) oszlopban az adott vonatkozási hónapban a valutából eladott (váltott) mennyiséget, volument kell feltüntetni.

A d) oszlopban az adott vonatkozási hónapban a valutából vásárolt (váltott) mennyiséget, volument kell feltüntetni.

Az e) oszlopban az adott havi óvadék – hó végi MNB hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított – összegét szükséges feltüntetni, kiemelt közvetítőnként. A havi óvadék a pénzváltót a hitelintézet felé terhelő megtérítési kötelezettség, továbbá bármely más hitelintézeti követelés biztosítására a

pénzváltó által a hitelintézetnél elhelyezett, a váltókészlethez igazodó mértékű napi pénzösszeg átlaga. Tekintettel arra, hogy az óvadékot kiemelt közvetítőnként kell jelenteni, minden azonos közvetítőt tartalmazó soron, ugyanazon óvadék összeget szükséges feltüntetni.

Az f) oszlopban kell szerepeltetni az adott havi váltókészletet kiemelt közvetítőnként, valutanemenként. A havi váltókészlet a hitelintézet által a pénzváltó számára rendelkezésre bocsátott napi valuta váltókészlet átlaga, mely készlet átváltása, értékesítése céljából a pénzváltó más közvetítővel ügyletet nem bonyolíthat.

A c), d) és f) oszlopban az értékeket egységnyi devizában kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani.

A tábla sorai

A tábla soraiban a pénzváltási tevékenységre vonatkozó adatokat kiemelt közvetítőnként és valutanemenként kell megjeleníteni.
Egy sorban egy valutanem szerepeltethető, ezért ha egy kiemelt közvetítő a tárgyhónapban különböző valutákban végzett pénzváltást, a kiemelt közvetítő több sorban is megjelenik.

49. 9R1 Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati adatok és 9R2 Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati eredmények

Az adatszolgáltatónak a táblák kitöltésekor – eltérő előírás hiányában – figyelembe kell vennie a nem kereskedési könyvi tevékenységekből származó kamatlábkockázat kezeléséről szóló EBA/GL/2018/02 számú iránymutatás (a továbbiakban: EBA iránymutatás) vonatkozó pontjait.

9R1 Kamatkockázati adatok

Általános kitöltési előírások

Minden, banki könyvbe besorolt kamatozó instrumentumot szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban. A kereskedési könyvi instrumentumok nem szerepelhetnek az adatszolgáltatásban.
Kötelezően jelentendő devizanemek: HUF, EUR, USD. Az adatszolgáltatónak legalább annyi devizanemben kell jelentenie, hogy a jelentett devizanemek eszközeinek vagy forrásainak összesített értéke elérje vagy meghaladja az összes eszköz vagy forrás értékének 90%-át (a továbbiakban: jelentős devizanemek). A további devizanemekben fennálló állományok összevontan, egyéb devizás tételként jelentendők.
Jelentendők továbbá a banki és kereskedési könyv között kötött, belső elszámolású ügyletek is.
Az adatok nagyságrendje egységnyi Ft, a devizás tételek esetében a referenciadátumon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani az értékeket.
A kamatérzékeny állományokhoz tartozó pénzáramlásokat és átárazódásokat a megadott csoportosító mezők mentén (a-e) kell összegezni és jelenteni a f)-h) mezőkben. Ennek értelmében nem fordulhat elő, hogy az adatszolgáltatás különböző soraiban jelentett rekordok minden csoportosító mező (a-e oszlop) mentén megegyeznek.
A pénzáramlásokat az irányuknak megfelelő előjellel kell jelenteni, vagyis a beáramlásokat pozitív, a kiáramlásokat negatív előjellel. Az átárazódásokat pozitív előjellel kell jelenteni, ha követelésnek, illetve negatív előjellel, ha kötelezettségnek minősül.

Adatszolgáltatás módszertana

Az adatszolgáltatásban a tőke- és kamatfizetésekhez, valamint a tőke átárazódásához tartozó összegek jelentendők. A tőke- és a kamatfizetéssel kapcsolatos események hatása külön jelentendő.
A fix kamatozású instrumentumok esetében ezek egyrészt a tőketörlesztések, másrészt a fix kamatok kifizetései. A zérókupon kötvények a fix kamatozású instrumentumok közé sorolandók, nulla kamattal.
A változó kamatozású instrumentumok az első átárazódás előtt a fix kamatozású instrumentumokkal azonos módon jelentendők. A referenciakamat és egy konstans szorzatához kötött kamatozású termékek feláraként a képletben szereplő felárat kell jelenteni (pl. AKK × 130% + 0% esetében 0%-ot).

Az átárazódáskor a fennálló tőketartozás összegét kell jelenti, ezt követően a kamatfizetéseknek a csak felár komponense jelentendő a szerződéses lejáratig.
Az olyan instrumentumoknál, ahol az adatszolgáltatónak lehetősége van egyoldalúan megváltoztatni a kamatot, a legkorábbi ilyen időpont tekintendő az első átárazódás időpontjának, és a továbbiakban a változó kamatozású instrumentumoknál ismertetett módon kell eljárni. Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és az adatszolgáltató a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, az 1-30 napos oszlopba kell besorolni. A változtatható kamatozású termékek esetében a kamatfelárat az ügyleti kamatláb és a legutolsó átárazás napján érvényes kockázatmentes kamatláb különbségeként kell meghatározni. A derivatívákat követelés és kötelezettség lábakra kell bontani, és ennek megfelelően szerepeltetni a táblázatban.

A tábla oszlopai

a) Devizanem
A pénzáramlás devizaneme ISO kód formátumban. A nem jelentős devizanemekben denominált pénzáramlásokat összevontan (Egyéb deviza) kell jelenteni.

b) Termékkód
A kódtár szerinti termékkódokat alkalmazva kell megadni.

A tábla vonatkozásában a hitelek magukban foglalják az eszköz oldali betéteket is. Ezzel összhangban a betétekbe beleértendők a felvett hitelek is.

c) Kamatozás típusa
Itt a kamatozás típusát kell megadni, amely lehet fix, változó vagy lejárat nélküli.

d) Pénzáramlás (átárazódás) típusa
Tőke vagy kamat.

e) Átárazódás időkategóriája
A tőketörlesztés, tőke átárazódása vagy kamatfizetés dátuma, besorolva a kódtárban megadott értékek egyikébe.

Az a)-e) oszlophoz tartozó lehetséges kódértékeket az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

f) Modellezett pénzáramlás (átárazódás) összege
Amennyiben az adatszolgáltató a banki könyvi kamatlábkockázat mérésére modellezett pénzáramlásokat és átárazódásokat használ, akkor ezeket itt kell feltüntetni. Ezeknek pontosnak kell lenniük, kapcsolódniuk kell az adatszolgáltató jelenlegi mérlegéhez, figyelembe véve az esetleges opcionalitást és az adatszolgáltató magatartásra vonatkozó feltételezéseit (például az előtörlesztéseket).

Amennyiben a kamatok szintje és a modellezett pénzáramlás nem független egymástól, akkor a kamatszint változatlansága mellett feltételezett pénzáramlásokat kell jelenteni.

g) Szerződés szerinti pénzáramlás (átárazódás) összege
Az adatszolgáltatónak a nem modellezett pénzáramlásokat és átárazódásokat itt kell feltüntetnie. Ebben az esetben a pénzáramlások és átárazódások futamidő-kategóriák szerinti bontását a mindenkori szerződéses feltételeknek megfelelően kell elkészíteni, anélkül, hogy tükröznék az opcionalitást és a magatartásra vonatkozó feltételezéseket (például az előtörlesztéseket).

Az f) és a g) oszlop együttesen tartalmazza az adatszolgáltató teljes várt pénzáramlásait és átárazódásait.

h) Modellezett termékek eredeti (szerződéses) pénzáramlásának (átárazódásának) összege
Az adatszolgáltatónak itt kizárólag a modellezett portfóliók eredeti, szerződés szerinti pénzáramlásait és átárazódásait kell feltüntetniük. Ebben az esetben a pénzáramlások és átárazódások futamidő-kategóriák szerinti bontását a mindenkori szerződéses feltételeknek megfelelően kell elkészíteni, anélkül, hogy tükröznék az opcionalitást és a magatartásra vonatkozó feltételezéseket (például az előtörlesztéseket).

Itt csak a modellezett portfóliók pénzáramlásait és átárazódásait szabad feltüntetni.

A termékbe való besorolással kapcsolatos elvárások

Amennyiben az adatszolgáltató a nem teljesítő hiteleket is szerepelteti a kamatkockázati számításokban, akkor a g) oszlopban a várható megtérüléssel járó pénzáramlásokat kell a megfelelő idősávokban jelenteni, az adatszolgáltató saját feltételezései mellett.
A táblában a spot és egyéb azonnali konverziókból származó nyitott pozíciókat nem kell szerepeltetni.
Az OTC határidős kamatláb megállapodásokat (FRA) egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy FRA lejárati sávba sorolásának alapja a leszállításig vagy elszámolásig hátralévő időtartam, plusz – ahol az értelmezhető – a mögöttes termék (alapügylet) futamideje [például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos lejárati sávba tartozó hosszú (követelés) pozíciót és egy két hónapos lejárati sávba tartozó (kötelezettség) rövid pozíciót].
Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál, mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír átárazódásának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladása esetén fordítva kell eljárni.
Az adatszolgáltatónak az „Egyéb" sorokon (Eszközök vagy Források) kizárólag azokat a banki könyvi kamatozó instrumentumokhoz kapcsolódó cash flow-kat kell feltüntetnie, amelyek más kategóriában nem kerültek kimutatásra, és amelyek nem minősülnek saját tőkének. Az „Egyéb kamatozó források" sor nem a saját tőke feltüntetésére szolgál.
Az adatszolgáltatónak a mérleg alatti eszközök és források soraiban kizárólag azokat a banki könyvi mérlegen kívüli tételeket kell megjelenítenie, amelyek a tábla más soraiban nem kerültek feltüntetésre, megkülönböztetve a Banki könyvi eszközöket és a Banki könyvi forrásokat.
Nem jelentendő tételek, a teljesség igénye nélkül: részvények, részesedések, ingatlanok, saját tőke.

9R2 Kamatkockázati eredmények

Az ebben a táblában jelentett adatok áttekintést nyújtanak az alábbiakról:
- egy ± 200 bázispontos párhuzamos kamatlábváltozás, valamint az EBA iránymutatásban ismertetett 6 felügyeleti kamatszcenárió hatása az adatszolgáltató alábbi mutatóira:
  - gazdasági érték – 9R202–9R209 sor;
  - becsült 12 havi nettó kamatjövedelem – 9R210–9R217 sor;
- az EBA iránymutatás, illetve HUF esetén az MNB honlapján közzétett „A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk, valamint az üzleti modell elemzés (BMA)" című kézikönyv II. függeléke alapján alkalmazott kamatszcenáriókra vonatkozó sokktípusok – 9R218–9R220 sor;
- beágyazott opcionalitással rendelkező eszközök és források aránya a banki könyvben (a saját belső modellek szerint) – 9R221–9R224 sor.

Az adatszolgáltatónak valamennyi jelentős devizanemben jelentenie kell a különböző hozamgörbe feltételezések melletti gazdasági érték és becsült kamatjövedelem mutatókat. Kötelezően jelentendő: HUF, EUR, USD, továbbá legalább annyi devizanem, hogy a jelentett devizanemek eszközeinek vagy forrásainak összesített értéke elérje vagy meghaladja az összes eszköz vagy forrás értékének 90%-át.

A tábla sorai

9R202–9R217 sor: A banki könyv becsült gazdasági értékének és nettó kamatbevétel 12 hónapos előrejelzésének változása

Az adatszolgáltatóknak az EBA iránymutatás elvárásaival összhangban kell a számításokat elvégezni és az adatpontokat megadni.

9R218–9R220 sor: Alkalmazott sokktípusok

Az adatszolgáltatóknak a korábbi sorokban használt párhuzamos, rövid és hosszú sokktípusokat kell minden devizára megadnia, amelyeken az alkalmazott szcenáriók alapulnak az EBA iránymutatás III. melléklet 3. pontja szerint.

9R221–9R224 sor: Opciókkal rendelkező termékek a banki mérlegben

Az adatszolgáltatónak e sorokban meg kell adnia az automatikus és fogyasztói magatartás alapú opcionalitásnak kitett banki könyvi kamatozó eszközök és források arányát. Az arányok kiszámításához az adatszolgáltatónak:
- nominális összegeket kell használnia,
- szerepeltetnie kell a banki könyvhöz kapcsolódó mérlegben szereplő és mérlegen kívüli kamatozó tételeket,
- a 9R223 és 9R224 sorban szereplő mutatók számlálójában szerepeltetnie kell a lejárat nélküli tételeket (pl. lejárat nélküli betéteket a 9R224 sorban és hitelkártyákat a 9R223 sorban), a 9R221 és 9R222 sor számlálójában azonban nem.

50. 10GA Legnagyobb betétesek

A jelentés a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatokat mutatja be, mivel egy jelentős betétállomány kedvezőbb feltételek miatti gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.
A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat. Azokat az ügyfeleket is fel kell tüntetni, amelyek csak betételhelyezők és nincs hitelkapcsolatuk, főleg akkor, ha a betétállományuk meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.
A forrásokat az adatszolgáltató által alkalmazott számvitel szabályozással összhangban, könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni.

A tábla oszlopai

A **Kódjel** oszlopba az ország két karakteres ISO kódját kell beírni (pl. Magyarország esetén HU), kitöltése kötelező. Természetes személy ügyfél esetén az általános szabályok között leírt „S” jelzést az **Azonosító** oszlopban kell feltüntetni. Egyéb esetekben az **Azonosító** oszlop üresen marad.
A j) oszlopban kell szerepeltetni a mérlegben megjelenített visszavásárlási megállapodásokból szerzett forrást.

A tábla sorai

A **10GA1 Összesen** sor megegyezik a **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** (10GB táblában részletezett), a **10GA3 sor Befektetésektől származó forrás** (10GC táblában részletezett), a **10GA4 Nem részletezettek összesen**, valamint a **10GA5 Részletezettek összesen** összegével.
Azokat a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézet részesedéssel vagy bármilyen érdekeltséggel rendelkezik, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, külön táblákon kell részletezni.
A **10GA2 Tulajdonosoktól származó forrás** sorban a 10GB táblán részletezett, a hitelintézet (fióktelep esetén a fióktelep központjának) tulajdonosaitól, illetve a vezető személyek és vállalkozásaitól, a **10GA3 Befektetésektől származó forrás** sorban a 10GC táblán jelentett, a hitelintézet (fióktelep esetén a fióktelep központjának) befektetéseitől származó összes forrást kell oszloponként összegezve jelenteni.
A **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban az 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket – az egyezőség érdekében – összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézettől kapott elhelyezett hiteleket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek. Itt kell feltüntetni a megfelelő oszlopban a nem névre szóló betéteket, illetve a betéti okiratokat is.
A **10GA5 Részletezettek összesen** sorban az 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.
Az 01 sortól – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni az 50 (szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél 25) legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **I) Összes kötelezettség** oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.
Függetlenül az első 50 legnagyobb betétestől, a felsorolásban minden, a szavatoló tőke 2%-át meghaladó forrást nyújtónak szerepelnie kell. Ha ez több, mint az első ötven, akkor a felsorolást folytatni kell.
A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell – az összeg csökkenő sorrendjében – feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb, és meghaladja az egy millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti kötelezettségvállalás együttes összege a legnagyobb. A legnagyobb betéteseket a velük szemben fennálló teljes kötelezettségállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.
A fenti jelzett két táblában (10GB és 10GC táblában) részletezett betéteseket nem kell a részletező sorokban feltüntetni.
A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a kódjel feltüntetésével kell felsorolni.
A **d) Azonosító** oszlopba a természetes személyre vonatkozó betűjelet („S") kell beírni.
Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, illetve forrást biztosított a hitelintézet számára, akkor ezeket a tábla **e)-k)** oszlopában jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.
Az **e)** oszlopban a látra szóló, illetve a nem lekötött folyószámlát, az **f)-i)** oszlopban a lekötött betéteket kell kimutatni. A többi adatot az oszlop megnevezésének megfelelően kell kitölteni.
A repóügyletekből származó forrásokat a j) oszlopban, a hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a **k) Felvett hitelek** oszlopban kell kimutatni.
Az MNB-vel szembeni kötelezettséget a **10GA4 Nem részletezettek összesen** sorban kell kimutatni.
Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az **m)** oszlopban kell szerepeltetni.

51. 10GB Tulajdonosoktól és személyektől származó források

A jelentésben a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy az anya leányvállalata, vezetői kapcsolat) rendelkező tulajdonosoktól származó forrásokat kell részletezni.
A táblában a hitelintézet tulajdonosaként megjelenő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

A jelentés kitöltésénél a 10GA kódú táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

52. 10GC Befektetésektől származó források

A jelentésben azokat az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, amelyekben a hitelintézet részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkezik.
Itt a hitelintézet tulajdonában lévő más hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket, vagy mint hitelnyújtókat.

A tábla oszlopai

A jelentés oszlopszerkezete azonos a 10GA kódú táblával, ezért kitöltésénél az ott meghatározottakat kell figyelembe venni.

A tábla sorai

A tábla **10GC1 Összesen sora** egyenlő a **10GC4 Nem részletezettek összesen** sor, valamint a **10GC5 Részletezettek összesen** sor együttes összegével.
A **10GC2** sorban kell összegezni azokat a kapcsolt, a 20%-ot meghaladó, továbbá a **10GC3** sorban a 10%-ot elérő és a 20% alatti tulajdoni hányadot képviselő vállalkozásokat kell kiemelni és összesíteni, amelyek a részletező sorokban egyenként fel vannak tüntetve.
A **10GC4 Nem részletezettek összesen** sorban a 01 sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt betéteseket összevontan kell kimutatni.
A **10GC5 Részletezettek összesen** sorban a 01 sortól felsorolt betétesek adatait kell összegezni.

53. 11AA és 11AB Tulajdonosi szerkezet 1 és 2

A táblák több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását, továbbá a hitelintézet tulajdonosait mutatja a tényleges részjegy-állomány változásának nyomonkövetésével.

11AA Tulajdonosi szerkezet 1

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak szektoronkénti besorolását, illetve ország szerinti alakulását részletezi.
A hitelintézet jegyzett tőkéjét, beleértve a Cégbíróságra benyújtott (befizetett, de még be nem jegyzett) tőkeemelés összegét is a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.
A szövetkezeti formában működő hitelintézetnek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegyállományt. (Valós részjegyállománynak – cégbírósági bejegyzéstől függetlenül – azt a részjegyállományt kell tekinteni, amit a tagok pénzügyileg már rendeztek. Ennek megfelelően tartalmazza a tag már befizetett részjegyének névértékét és nem tartalmazza a kilépő tagnak már kifizetett részjegy névértékét.)
Az adatokat elsősorban a részvénykönyv alapján kell közölni. Abban az esetben, ha a részvénykönyv adataitól (pl. be nem jegyzés miatt) jelentősen eltér a tulajdonlás aktuális szerkezete, akkor a hitelintézet tudomására jutott utolsó információ alapján, a valós állapotnak megfelelően kell a tulajdonosokra vonatkozó táblákat kitölteni.
Az első táblában a hitelintézet részvénytulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.
A jegyzett tőke még be nem fizetett részét, amennyiben még nem határozható meg, hogy melyik szektorbeli tulajdonos jegyezte le, a 11AA126 Egyéb, illetve külföldiek esetében a 11AA22 Külföldi egyéb sorba kell beírni.
A táblákat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A tábla oszlopai

A **b) Törzsrészvények névértéke**, a **c) Szavazatelsőbbségi részvények névértéke**, a **d) Különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvények névérték**, az **e) Különleges osztalékelsőbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztalékelsőbbségi részvény névértéke** oszlopban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.
A **g)** oszlopban a névértékeket összesíteni kell. A névértékeket millió forintban (szükség szerint három tizedesjegy pontossággal) kell megadni.
Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, ott a hitelintézeteknek három tizedes jegyig kell az értékeket megadni az érintett tulajdonosi soroknál
A tulajdoni arányt a **h)** oszlopban, a szavazati arányt az **i)** oszlopban kell feltüntetni (függetlenül attól, hogy szavazatelsőbbségi részvények a tulajdoni, illetve a szavazati arányt eltérítik egymástól).

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. A tényleges állományban tulajdonosnak kell tekinteni a részjegy értékét már befizető belépő tagot és nem lehet tagnak tekinteni azt az állományból kizárt vagy kilépett személyt, akinek a részjegy értékét már kifizették.

Ahol olyan szavazatelsőbbségi részvények, illetve különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesjegyig sem kimutatható mértéket), ott a hitelintézeteknek nullát kell beírni a megnevezés oszlopban *-gal meg kell jelölni az érintett tulajdonosi sorokat, függetlenül attól, hogy az adott sor **b)** oszlopában szerepel érték.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi, illetve különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is. A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.

Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve a szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez (szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében az aktuális részjegytőkéhez) viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

A tábla sorai

A **11AA111 MNV Zrt.** sorban kell az MNV Zrt.-re, illetve a tulajdonosi jogokat gyakorló minisztériumra (jelenleg a Pénzügyminisztérium) bejegyzett részvényeket feltüntetni.
A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szerveket, vállalkozásokat a **11AA112 Egyéb állami tulajdonos** sorban kell kimutatni.
A **11AA31 Visszavásárolt részvények** sorban a hitelintézet által visszavásárolt saját részvényeinek névértékét és arányát kell szerepeltetni.
A **11AA32 Nem azonosított részvényesek** sorban csak a tőzsdén jelenlevő hitelintézetek jelentethetnek meg adatokat a társasági események közötti időszakban. Itt olyan, a részvénykönyvben nem rögzített tulajdonosokat és részvényarányokat lehet jelenteni, amelyeket a tőzsde (KELER Zrt.) nem köteles jelenteni, és a hitelintézetnek sincs tudomása a valódi tulajdonlásról.
A **11AA4** sorban kell a fenti szektorok szerinti tulajdonosokat összesíteni.
A **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorban az alábontásnak megfelelően szükséges közölni és a részvényeseket országok szerint felsorolni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.
A **részletező sorokban az adatokat millió forintban** (szükség esetén három tizedesjegy pontossággal) kell kimutatni.
A **11AA4 Összesen** és **11AA5 Ország szerinti tulajdonosi megoszlás összesen** sorok értékének meg kell egyeznie a jegyzett tőke (szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében a részjegytőke) összegével.

11AB Tulajdonosi szerkezet 2

Ez a tábla a hitelintézet tulajdonosainak név és tulajdoni-, illetve szavazati arányok szerinti alakulását részletezi a tényleges részjegyállomány változásának nyomonkövetésével.

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni-, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkeznie kell – elsősorban a részvénykönyv alapján – olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni-, illetve szavazati arány – ennek mértékétől függetlenül – megállapítható.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál figyelembe kell venni:

- a Hpt. 3. mellékletében foglaltakat a közvetett tulajdon számításáról, továbbá ugyanezen melléklet 2. pontját a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni és szavazati hányadának számításáról;
- a Hpt. VII. fejezetében foglaltakat a tulajdonjog gyakorlásának szabályairól, a tulajdonosokra, a vezető testületek tagjaira és a vezető állású személyekre vonatkozó szabályairól;
- a szövetkezeti formában működő hitelintézetekre vonatkozó (a 11AA kódú táblában leírt) sajátosságokat.

A tulajdoni, illetve szavazati arány megállapításánál a tulajdonlás aktuális helyzetének, a valós állapotnak megfelelően kell a közvetlen-, illetve a közvetett tulajdonosokra vonatkozó adatokat kitölteni, ideértve, ha a tulajdonlás a Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározottak szerinti befolyásoló részesedést vagy ellenőrző, de nem számszerűsíthető részesedést jelent. Ebben az esetben a részletező sorban a **név (megnevezés**) melletti **kódjel** oszlopba „V" jelet kell írni, és az érintett tulajdonlás jellegének megfelelő – közvetlen- vagy közvetett tulajdoni (szavazati) arány – oszlopba 10%-ot, illetve 51%-ot kell feltüntetni. Ezt az eltérő tulajdonlást az összesítő **a)** vagy **b)** sorokban a valós értékkel és aránnyal kell kimutatni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tulajdoni részesedés százalékos mértékének meghatározásakor a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó részjegy állományhoz kell viszonyítani. Ettől eltér az egy tulajdonos részjegyének szavazati aránya, amely az alapító okiratban (vagy jogszabályban) meghatározott hányad.
A felsorolás sorrendje elsődlegesen a tulajdoni arány nagyságához igazodik.
Azokat az intézményeket is ki kell mutatni, amelyek a kistulajdonosokat, mint „befektetési letétkezelő", illetve a részvényekre vonatkozó letéti igazolásokat szolgáltató társaság fogják össze a tulajdonosok által képviselt részarány feltüntetésével (pl. GDR társaságok).
A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes tulajdonos kimutatásra nem kerül.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.
A tulajdonosi szerkezet megismerése érdekében azokat az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokat is fel kell sorolni, akiknek nincs kapcsolódó ügyletük a hitelintézettel.
A tételeket – elsősorban a minősített befolyások felsorolásával – az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a tábla soraiban szerepeltetni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban a tulajdonos nevét, a **b) Kódjel** oszlopban K jelzéssel a Számv. tv. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő vállalkozást, V jellel a nem számszerűsített minősített befolyás vagy ellenőrző részesedésű tulajdonlást, M jelzéssel a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja szerinti vezető állású személyt kell megjelölni.
A **c)** oszlopban a tulajdonos törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a **d)** oszlopban a tulajdonos országának két karakteres ISO kódját (pl. Magyarország esetén HU), az **e)** oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat kell feltüntetni (a nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő betűjel közötti összefüggést az MNB honlapján közzétett *„A nemzetgazdasági ágak, ágazatok számjele a Gazdasági Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszerében (TEÁOR) és a számjel megfeleltetése az MNB betűjellel”* című, technikai segédlet tartalmazza.:
A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az **f)** oszlopban, a szavazatelsőbbségi részvényekét a **g)** oszlopban, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvényekét **h)** oszlopban kell kimutatni.
Az osztalékelsőbbséget, illetve a különleges osztalékelsőbbséget biztosító részvényeket a **11AB4 Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen** sorban kell figyelembe venni, úgy, hogy az értékét az **f)** oszlopban kell feltüntetni.
Az **f)**, **g)** és **h)** oszlop összegének meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, az **i)** oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.
Az **i)** oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatelsőbbségi részvényeket, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot, illetve a különleges vétójogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.
A **j)** oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.
A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi, illetve a különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.
Az **Arány %** megfelelő oszlopaiban két tizedesjegy pontossággal kell kimutatni a tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)
Az **i)**, illetve a **j)** oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyezni a teljes tulajdoni aránnyal.
A közvetett tulajdonlást a **k)** oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.
Az **l) Szavazati arány összesen** oszlopban kell összesíteni a tulajdonosnak – a **j)** és a **k)** oszlopban feltüntetett – együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak a mértékét kell figyelembe venni a minősített befolyás megállapításánál.

A tábla sorai

11AB1 Minősített befolyású tulajdonosok összesen
Ez a sor összesíti az alábbi sorokban feltüntetett adatokat.
11AB11 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell azoknak a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfeleknek – a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.
11AB12 Minősített befolyások kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban azoknak a minősített befolyással (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) rendelkező tulajdonosoknak a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait kell összesíteni, amelyek a hitelintézetnél kapcsolódó ügylettel nem rendelkeznek.

11AB21 5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell azoknak a nem minősített befolyással (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.
11AB22 1% és 5% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell összesíteni azoknak az 1% és 5% közötti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak – a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek – az adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.
11AB3 1% és 10% közötti tulajdonosok, befektetési alapok, GDR társaságok kapcsolódó ügylet nélkül összesen (alább részletezve)
Ebben a sorban kell összesíteni az ügyleti kapcsolatban nem álló, nem minősített befolyással (10% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényeseket, továbbá a befektetési letétkezelőket, a részvények tulajdonosaira letéti igazolásokat szolgáltató (pl. GDR társaságokat). A letéti igazolásokat nyújtó, illetve összefogó intézmények által képviselt tulajdoni adatokat a részletező sorokban fel kell tüntetni.
11AB4 Egyéb 5% alatti tulajdonosok összesen (nem részletezve)
Ebben a sorban kell azoknak az 5% alatti tulajdoni-, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosoknak az adatait összesíteni, amelyek nem ismertek. Ebben a sorban kell szerepeltetni az 1 % alatti tulajdoni résszel rendelkező tulajdonosokat. Itt kell számba venni a visszavásárolt részvények névértékét, illetve arányát.
Az Integrációs Szervezetnek a takarékszövetkezetekben fennálló teljes tulajdonrészét a **11AB5** sorban külön is ki kell mutatni, vagyis az előbbiekben feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.
A **11AB6 Összese**n sor az **1)-5)** összegző sorban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznei a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.
A részletező sorokban egyedileg ki kell mutatni az 1 % fölötti tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonosokat és tulajdonosi csoportokat.
A **11AB701** sortól kell részletezni az egyéni tulajdonosokat, a **801** sortól a tulajdonosi csoportokat (jogi személyek, természetes személyek és azok közeli hozzátartozói, köztes vállalkozások) az összetartozás feltüntetésével, az egyesített tulajdoni hányad megállapítása érdekében.

54. 14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya

Ez a tábla tartalmazza a KKVtv. alapján, valamint a kis- és középvállalkozások helyzetével, támogatásával összefüggő adatszolgáltatásról szóló 5/2009. (I. 16.) Korm. rendelet 2. mellékletében meghatározott adatokat, valamint egyéb, az MNB információs igényét kielégítő adatokat.

A táblában a KKVtv. által meghatározott belföldi mikro-, kis- és középvállalkozások (KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgyhónap végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.
A KKV-k méretének meghatározásánál, illetve egyes vállalkozói típusokba sorolásakor (mikro-, kis- és középvállalkozások) a KKVtv.-ben előírtak szerint a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is kell figyelembe venni.
A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
A vállalkozás fogalmát a KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az MNB szektorbesorolás szerinti önálló vállalkozókból a KKV-nak minősülő vállalkozók (például egyéni vállalkozó, mezőgazdasági őstermelő, családi vállalkozás) is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.
Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A mikro-, kis- és középvállalkozások az **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** ügyfélszektorokba tartozhatnak. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi

közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások, továbbá a KKV-nak minősülő önálló vállalkozók is. A táblában csak a nem pénzügyi vállalati körbe sorolt KKV-kat kell jelenteni.

A folyószámlahitel folyósítás és állomány adatai a kényszerhitelt is tartalmazzák, melynek tárgyidőszak végi állományi összegét külön soron is be kell mutatni.

A hitelállományra vonatkozó szerződés darabszám adatokban – az SF07H kódú táblával egyezően – csak a tárgyidőszak végén kitettséggel rendelkező szerződések számát kell szerepeltetni, azaz a nulla („0") folyószámlahitel állományú, de élő szerződések darabszámát a darabszám adatokban nem kell feltüntetni.

A devizában fennálló hitelállományi és forgalmi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet 5.6. pontja szerint kell eljárni.

A tábla oszlopai

A **db** oszlopban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

14HD1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)
A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január 1-jétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti. Az ügyfélnek folyósított hitel tőkeösszegét kell jelenteni, az IFRS korrekciók figyelembevétele nélkül.
A kumulált adatok éven belül minden tárgyidőszakban kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző tárgyidőszakban. Az év utolsó negyedévében megküldött jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat" az auditált jelentéssel együtt megküldött 14HD tábla tartalmazza.
Az értékadatokat millió forintban, három tizedesjegy pontossággal kell kimutatni.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitelfolyósítások darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik hitelfolyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. A folyószámlahitelek folyósítás adatait a szerződés állományváltozása alapján a következők szerint kell meghatározni: amennyiben az adott folyószámlahitel lehívott állománya az előző negyedév végéhez képest nőtt, folyósításként kell jelenteni. Amennyiben a tárgynegyedévben a változás negatív, a csökkenés törlesztésként értelemezendő, melyet a táblában nem kell bemutatni. A táblában a Széchenyi és a Gazdakártya hiteleket a folyószámla hitelek között kell kimutatni rulírozó jellegük miatt. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban folyósított devizahitelek esetében a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az adatszolgáltató számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően A devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző tárgyidőszakban jelentett, január 1-től összesített devizahitel folyósítást, hanem az aktuális tárgyidőszaki növekményt a megelőző tárgyidőszakban jelentett forint értékhez kell hozzáadni.

A tárgyidőszakban folyósított hiteleket részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a hitel devizaneme (forint, illetve deviza) szerint. A **14HD1** soron kimutatott tárgyévi folyósításból külön soron ki kell emelni a beruházási célú hitel (**14HD111** sor) folyósítás darabszámát, valamint annak bruttó összegét.
14HD121 Éven túli hitelek összesen sorában kell az éven túli forinthitelek, illetve devizahitelek tárgyévi folyósításait összesíteni.
14HD122 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított éven belüli forint- és devizahiteleket.
Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyezni a **14HD1** sorral.

14HD2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott, – a beszámolás időpontjában (tárgyidőszak végén) még fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát az adatszolgáltató által alkalmazott számviteli szabályozásnak megfelelő bruttó könyv szerinti értéken feltüntetni. A **darabszám** oszlopban – az SF07HT kódú táblával egyezően –a beszámolási időszak végén fennálló, kitettséggel rendelkező hitelszerződések számát kell jelenteni.
A **14HD2** soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (**14HD211** sor), valamint a folyószámla-hitel (**14HD212** sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

55. 15B Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók

A jelentésben a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciókat kell szerepeltetni. A piaci érték meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni, az alábbiak szerint:

Értékelési alapelvek a piaci érték megállapításához

A CRR-ben előírt, az alábbiakban összefoglalt értékelési szabályokat kell alkalmazni.

A tőzsdén forgalmazott értékpapírokat, az állampapírok kivételével, a tőzsde által közzétett utolsó ismert záróárfolyamon kell értékelni.

A Magyar Állam által belföldön kibocsátott állampapírokat az ÁKK Zrt. által nyilvánosságra hozott referencia árfolyamon kell értékelni.

Az MNB által belföldön kibocsátott kötvény árfolyamát a lejárathoz legközelebb eső lejáratú – Magyar Állam által belföldön kibocsátott – két állampapír árfolyamának arányosításával kell meghatározni.

Az előzőekben foglaltaktól eltérően a három hónapnál rövidebb hátralévő futamidővel rendelkező állampapírok és MNB által belföldön kibocsátott kötvények esetében a 3 hónapos ÁKK referenciahozamot kell alkalmazni.

A tőzsdén nem forgalmazott befektetési jegyet az utolsó közzétett nettó eszközértéken kell értékelni.

Az előzőekben fel nem sorolt értékpapírokat, valamint azokat az értékpapírokat, amelyek esetében nem áll rendelkezésre piaci ár, az intézmény a belső szabályzatában meghatározott irányelveknek megfelelően köteles értékelni.

A tőzsdei határidős ügyletekből származó pozíciókat az azoknak megfelelő tőzsdei elszámoló áron kell értékelni.

A tőzsdén kívüli határidős ügyletekből származó pozíciókat a hitelintézetnek az MNB által jóváhagyott belső szabályzata alapján kell értékelni.

A tőzsdei határidős ügyleteket és a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az alapul szolgáló eszköz és az ügylet által generált fiktív vagy valós pénzáramlás (a továbbiakban: fiktív pénzáramlás, fiktív kölcsönnyújtás vagy fiktív kölcsönfelvétel) összetételeként szükséges kezelni. A fiktív pénzáramlás értéke a jövőbeli pénzáramlás jelenértékével egyenlő.

A szabványosított tőzsdei opciós ügyleteket a tőzsde által közzétett áron kell értékelni, a nem szabványosított tőzsdei opciós ügyletek és a tőzsdén kívüli opciós ügyletek piaci értékét az MNB által jóváhagyott belső modell alapján határozza meg.

A nem forintban denominált pénzügyi eszközök nettó pozícióinak értékét az MNB által jegyzett hivatalos devizaárfolyamon kell forintban meghatározni.

Ha az MNB az adott devizára nem jegyez devizaárfolyamot, akkor az árfolyamot az adott devizát kibocsátó ország jegybankja vagy jegybanki funkciókkal rendelkező intézménye által meghatározott hazai devizaárfolyam és az euro keresztárfolyamából kell átszámítani.

A devizában denominált tőzsdei határidős ügyleteket tőzsdei elszámoló áron, a tőzsdén kívüli határidős ügyleteket az MNB által jóváhagyott belső szabályzat alapján kell értékelni.

A tábla oszlopai

Az **a) Pozíció megnevezése** oszlopban a termék konkrét megnevezését kell megadni pl. DKJ esetén pl. DKJ090630, befektetési jegy esetén pl. Adriatiq Inv.Fund; kockázati tőkealap-jegy esetében pl. Adriatiq Hungary Turnaround; egy devizaopció, -swap vagy -forward esetében a devizapár, pl. EUR/USD formában, kamatswap esetében a névleges tőkeösszeg devizaneme.

A **b) ISIN kód** oszlopban az ISIN kód szerepel, amennyiben ilyen nem létezik, akkor a pozíció nevét kell feltüntetni.

A **c) Eszköz típusa** oszlopban az alábbi nevesített típusok kódjai közül a pozíciónak (terméknek) megfelelőt kell beírni. A devizanemet csak ott kell feltüntetni, ahol a megnevezésből vagy ISIN kódból az nem derül ki, egyébként csak az eszköz típusát kell feltüntetni.

Eszköztípust jelölő kódok:

E = Részvény
B = Kötvény, kamatozó kincstárjegy, kincstári takarékjegy
T = Diszkont kincstárjegy
M = Jelzáloglevél
U = Befektetési jegy
R = Kockázati tőkealap-jegy
O = Deviza
X = Egyéb
D = Részvény derivatív
F = Kötvény derivatív
G = Áru, áru derivatív
I = Index, index derivatív
J = Kamatláb, kamatláb derivatív

A tábla nem kéri a derivatív ügyletek konkrét fajtáját (Opció, Futures, Forward, Swap, Warrant, Egyéb), csak azt a tényt, hogy alapeszközre szóló derivatívával állunk szemben. Például egy részvényopció vagy bármely más részvényhez kapcsolódó származatott ügylet esetén az Eszköz típusa „D”.
A pozíció megnevezése és az eszköz típusa oszlopok karakteres mezővel rendelkeznek, így ide szöveget és számot (pl. ISIN kód) egyaránt lehet beírni, max. 512 karakter hosszan. A „szövegfájl” formátum részletes szabályait az „Adatszolgáltatói jelentés összeállítása, elküldése” című felhasználói kézikönyv tartalmazza. A táblák szöveges mezőibe történő adatbevitelkor vessző karakter nem használható, az elválasztás ';', azaz pontosvesszővel történhet.

Az **f)** és **g)** oszlopban szereplő **Nettó hosszú pozíciót**, valamint **Nettó rövid pozíciót** a CRR 219. és 220. cikke vagy 327. cikke alapján kell meghatározni.
Az azonos jogokat megtestesítő értékpapírokat, valamint az azonos pénzügyi eszközre és lejáratra szóló határidős ügyleteket nettósítani kell, azaz azonos soron lesz hosszú és rövid pozíció és nettó hosszú vagy nettó rövid pozíció (a tábla Megnevezés oszlopában a rövid és hosszú megnevezést pontosvesszővel kell elválasztani), míg a mérlegen belüli és mérlegen kívüli pozíciókat egymással szemben nettósítani lehet, amennyiben megfelelnek a CRR előbbi bekezdésben hivatkozott cikkeinek. Ebben az esetben az alapterméket kell jelenteni.

56. 15C Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek

A tábla bemutatja a nem kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvbe történő sorolását, az adott pozíció fedezeti jellegét és piaci értékét.
A jelentésben azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény nem kereskedési könyvi (banki könyv) nyilvántartásába korábban már felvettek. Azokat az ügyleteket, amelyeket az intézménynél először a kereskedési könyvben vesznek nyilvántartásba, illetve amely pozíciók megszűnnek, nem szabad az átsorolt tételek között bemutatni. Az általános szabálytól eltérően átsorolt tételként lehet figyelembe venni a kereskedési pozíciók (pl. határidős deviza vétel) fedezeteként kötött pénzpiaci ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10a. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani, a CRR-ben előírt értékelési szabályok alapján.

57. 15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

A tábla bemutatja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivezetését, az adott pozíció fedezeti jellegét és piaci értékét.

A jelentésben csak azokat a pozíciókat kell szerepeltetni, amelyeket az intézmény kereskedési könyvi nyilvántartásába korábban felvettek, és amelyek továbbra is fennállnak, de az intézmény döntése szerint átkerülnek a nem kereskedési könyvi nyilvántartásba. A megszűnő pozíciókat nem szabad az átsorolt tételek között szerepeltetni.

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10a. pontja szerinti fedezett ügyletek.
	Fedezeti pozíció	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. pontja szerinti fedezeti ügyletek.
c, i	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Szöveges mező, ahol az adott befektetési eszköz szokásos, általában használt mennyiségi egységét kell megadni. Pl.: a részvényeknél db, kötvényeknél a címletérték (kiegészítve a devizanem ISO-kódjával), GDR esetében az őrző által kiállított letéti igazolás mennyiségi egysége stb.
e, k	Az átsorolt tétel kereskedési könyvbe való felvételkori piaci ára (Ft/ mennyiségi egység)	A piaci ár meghatározásához a CRR-ben előírt értékelési szabályokat kell alkalmazni.
f, l	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételkori piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás utolsó értékelése alapján kell megállapítani, a CRR-ben előírt értékelési szabályok alapján.

58. 20AA Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója és 20AB Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

A CRR prudenciális konszolidációra vonatkozó rendelkezései (Első rész, II. Cím, 2. fejezete), valamint a Hpt. 172. §-a szerinti, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek a 20AA Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját, az egyéb hitelintézeteknek a

20AB Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek negyedéves szöveges beszámolóját kell negyedévente elkészítenie.

Az összevont alapú felügyeleti jelleg általános rendező elve mellett az MNB dönthet úgy, hogy a jellegétől eltérő adatszolgáltatás teljesítését rendeli el a hitelintézetre, ha azt a hitelintézet kockázatainak sajátossága, tevékenységének összetettsége és ezek változása indokolttá teszi.

20AA Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni kell, hogy az elkövetkező időszakban milyen tendenciákat prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben. A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól) bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

I. Mérlegbeli és mérlegen kívüli tételek alakulása

1. Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
   - amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5 %-nál nagyobb elmozdulást jelentenek,
   - amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg,
   - amelyek a normál üzletmenettől, a portfolió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
   - amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

2. Minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
   2.1. Mérleg főcsoportok (SF0101, SF0102, SF0103),
   2.2. Mérlegen kívüli tételek
   a) mérlegen kívüli követelések, a következő megbontás szerint
   aa) fedezetek, biztosítékok (biztosítéki értéken),
   ab) egyéb mérlegen kívüli tételek;
   b) mérlegen kívüli kötelezettségek, a következő megbontás szerint:
   függő kötelezettségek, ezen belül
   ba) peres ügyekkel kapcsolatos állományok,
   bb)) egyéb függő kötelezettségek.

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések).
3. Be kell mutatni, milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (többek között közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (többek között értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a Hpt. 100. §-ában meghatározott tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalásra, valamint a 101. és 102. §-ában meghatározott befektetési korlátozásokra vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
   a) az intézménycsoporthoz tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (pl. üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések);
   b) az összevont alapú felügyelet alá „bevont" vállalkozások (a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F 40.01 tábla kódú tábla) közül az MNB által egyedileg nem felügyelt csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, portfolió minőség, saját tőke változások bemutatása;
   c) az időszakban a jelentősebb vezetők körében, továbbá az irányító testületekben történt személyi-, valamint döntési, hatásköri változások bemutatása;
   d) amennyiben a hitelintézet felülvizsgálta stratégiáját és üzleti tervét, ismertesse a változásokat, kitérve a kiemelt üzletágakat érintő módosulásokra.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a nem pénzügyi vállalati hitelportfolió állományának nemzetgazdasági ágazatok szerinti megoszlásáról (pl. feldolgozóipar, építőipar, vendéglátás, kereskedelem, kommunikáció, pénzügy), koncentrációs kockázatáról [földrajzi (pl. Budapest, vidék), termék stb.]
2. Ismertetni kell az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott nem teljesítő hitelek volumenváltozása mögötti folyamatokat, okokat, továbbá indokolni kell az értékvesztéssel való fedezettség változásának okát a következő megbontás szerint:
   a) vállalati hitelek,
   b) háztartási hitelek, ezen belül jelzáloggal fedezett hitelek, fedezetlen hitelek, egyéb,
   c) külföldi hitelek,
   d) önkormányzati hitelek,
   e) pénzügyi vállalkozásoknak nyújtott hitelek.
3. Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a hitelintézet további portfolióromlásra számít.
4. Be kell mutatni a negyedév során az átstrukturált hitelek volumenében bekövetkezett változások okait, továbbá azt, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintettek.
5. Ismertetni kell a tárgyidőszaki, csoporton belüli jelentősebb, nem rendszeres hitelportfolió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelportfolió minőségéről (90+ aránya, biztosítékokkal fedezettség aránya).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben a hitelintézetnek ki kell térnie:
   a) a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek, ügyfélcsoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés- és céltartalékképzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport fogalmára a CRR 4. cikk (1) bekezdés 39. pontja az irányadó). Az értékelés során a nem teljesítő minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell.
   b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;

c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 302. §-ában valamint a CRR 400. cikkében foglalt mentesítésekre vonatkozó tájékoztatásra.

7. 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.

8. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Ismertetni kell a határon átnyúló szolgáltatás volumenének alakulását. Annak jelentős nagyságrendje, vagy jelentős változása esetén tájékoztatást kell adni a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

V. Likviditás

1. Az anyabanktól származó források alakulásának bemutatása (amennyiben releváns). Ismertetni kell a változás okait, külön kitérve az éven túli állományváltozás indokaira.
2. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
3. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limitjeinek, azok kihasználtságának alakulását.
4. Be kell mutatni, hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.
   a) Ismertetnie kell az egyes forrástípusokban bekövetkezett változások okait, részletezve a tárgyidőszakban esedékes lejáratok teljesítését, valamint a lejárt források megújítását, a külső forrásbevonásokat.
   b) Betétállományok stabilitásának értékelése:
5. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

1. Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (beleértve a mérlegen kívüli állományokat is) jellemző kamat típusát (ahol releváns), az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Ismertetni kell az intézmény banki és kereskedési könyvi kamatkockázat kezelésére vonatkozó stratégiáját.
2. Ismertetni kell a kamat-, a devizaárfolyam, az áru és részvényárfolyam kockázatát. Ki kell térni a releváns kockázati forrásokra, figyelembe véve a mérlegen kívüli állományokat is. Az elemzés térjen ki külön a kereskedési és külön a banki könyvre is.
3. Be kell mutatni a hitelintézet árazási gyakorlatát, illetve a piaci kockázati politika kialakításánál figyelembe vett feltételezéseket, várakozásokat. Szükséges a tárgyidőszakban előfordult, a piaci kockázatokat jelentősen befolyásoló események bemutatása is.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése).
2. Be kell mutatni, milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell a főbb eredmény-összetevők alakulását, a változást kiváltó mögöttes okokat, valamint a nagyobb egyedi tranzakciók hatását az eredményre. Az értékelésnél a jelentés I. részében a mérlegtételek bemutatására vonatkozó feltételek szerint kell eljárni.
3. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.

4. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb)ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
6. Részletezni kell a pénzügyi műveletek eredményének alakulását meghatározó tényezőket.
7. Értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv időarányos alakulását, továbbá melyek a jövedelmezőségre vonatkozó jövőbeni tervek.

IX. Banki könyvi kamatlábkockázati kérdések (a 9R1 és 9R2 táblakódú felügyeleti jelentésekhez kapcsolódóan)

Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek esetében az alábbi kérdéseket csak a bankcsoportot vezető hitelintézet válaszolja meg.

1. Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltató mely kockázatmentes hozamgörbéket használja a felügyeleti standard kamatlábsokk kiszámításához. Az EBA iránymutatás szerint egy megfelelő általános kockázatmentes hozamgörbét kell alkalmazni. Ezt az információt az összes jelentős devizanemre meg kell adni.

2. Ismertetni kell, hogy a nem kereskedési tevékenységből származó kamatlábkockázat mérésének az EBA iránymutatás I. és II. mellékletében szereplő módszerei közül melyeket használja az intézmény a felügyeleti standard kamatlábsokk és a jövedelmezőségi mutatók kiszámításához.

   Az EBA iránymutatás I. és II. melléklete ismerteti a kamatlábkockázat mérésének módszereit és a szofisztikációs szintjeit. A módszerek használatát meg kell indokolni.

3. Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltató a felügyeleti standard kamatlábsokk kiszámításakor kiszűrte-e a kereskedelmi felárakat (marzsokat).

   Az EBA iránymutatás 115. pont (i) alpontja szerint az intézménynek lehetősége van a kereskedelmi felárak hatásának kizárására a felügyeleti kamatlábsokk számításakor, amiről értesítenie kell a kompetens hatóságot.

4. Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltatás legutóbbi teljesítése óta változott-e bármely, a felügyeleti standard kamatlábsokk számítása mögött meghúzódó lényeges feltételezés.

   Amennyiben igen, fel kell sorolni a változásokat. A válaszban ki kell fejteni, hogy a mögöttes módszertanban vagy feltételezésekben történt-e egyéb lényeges változás.

5. Be kell mutatni, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a CET1, AT1 és T2 tőkeelemeket a gazdasági érték és a nettó kamatjövedelem érzékenységének számításakor.

6. Részletezni kell, hogy melyek a modellezett cash flow-k mögött meghúzódó főbb modellezési feltételezések tételtípusonként. A lejárat nélküli betétek esetében meg kell adni az adatszolgáltató saját becslését a stabilnak tekinthető állomány nominális értékéről, arányáról, valamint az átlagos átárazásig hátralévő idejéről.

7. Be kell mutatni, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a banki könyvben a beágyazott automatikus opcionalitással rendelkező termékeket a gazdasági érték és a nettó kamatjövedelem érzékenységének számításakor.

8. Ismertetni kell, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a banki könyvben a beágyazott fogyasztói magatartás alapú opcionalitással rendelkező termékeket. Továbbá meg kell adni az előtörlesztési modellezésben szereplő portfóliók értékét, a modellezés nélküli átlagos hátralévő futamidőt, valamint az átlagos modellezett előtörlesztési rátát.

9. Be kell mutatni, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a nem teljesítő eszközöket a 9R2 táblában feltüntetett adatok kiszámításakor. Részletezni kell az ezen számítások alkalmával, valamint a 9R1 kódú tábla adatainak számításaihoz felhasznált módszertanokat.

   Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltató a nem teljesítő eszközöket kamatozó vagy nem kamatozó eszközöknek tekintette-e, és hogyan kezelte azokat a 9R1 és 9R2 kódú táblák kitöltésekor.

10. Ismertetni kell, hogy alkalmaz-e az adatszolgáltató kamatkockázati hatással járó belső ügyleteket a banki és kereskedési könyv között. Ha igen, akkor meg kell adni az ezzel kapcsolatos eljárások és stratégia leírását.

X. Egyéb

1. Részletesen ki kell térni az egyéb vizsgálatokra és hatósági megkeresésekre.
2. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell a további, a hitelintézet által lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

20AB Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben. A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

A jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól) bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Lényeges, hogy az alábbiakban rögzített struktúra nem kötött, csupán azokat a pontokat tartalmazza, amelyekre a hitelintézetnek minimálisan ki kell térnie. A kötelezően elvárt elemeken túl a hitelintézet a szöveges jelentést minden olyan információval, kockázattípussal bővítheti, amelyet tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.

I. Mérlegbeli, mérlegen kívüli és eredmény tételek alakulása

1. Azokat a változásokat kell részletezni, indokolni, a számszaki változások mögötti folyamatokat bemutatni,
   - amelyek az előző év ugyanazon időszakához vagy az előző negyedévhez képest 5%-nál nagyobb elmozdulást jelentenek,
   - amelyek mögött tudatos üzleti döntés húzódik meg,
   - amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió természetes időszakos ingadozásaitól eltérnek, vagy
   - amelyek esetében bizonyos tendencia figyelhető meg.

2. Fent írtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:
   - 2.1. Mérleg főcsoportok (SF0101, SF0102, SF0103 kódú tábla szerint)
   - 2.2. Eredménykategóriák (SF02 kódú tábla szerint)
   - 2.3. Mérlegen kívüli tételek
     - a) a mérlegen kívüli követelések a következő megbontás szerint:
       - aa) fedezetek, biztosítékok (biztosítéki értéken)
       - ab) egyéb mérlegen kívüli tételek
     - b) a mérlegen kívüli kötelezettségek a következő megbontás szerint:
       - függő kötelezettségek, ezen belül
       - ba) peres ügyekkel kapcsolatos állományok
       - bb) egyéb függő kötelezettségek

II. Piaci megjelenés

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat kíván a hitelintézet a jövőben bevezetni.
2. Be kell mutatni, milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (pl. speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések).
3. Meg kell nevezni azon hitelintézeteket vagy pénzügyi intézményi kört, amelyeket a hitelintézet legfontosabb versenytársának tart.

4. Be kell mutatni milyen együttműködési formák, szövetségek jöttek létre más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, illetve a pénzügyi közvetítő rendszer egyéb tagjaival. Mi az együttműködés célja és formája (pl. közös termék, egy adott termék értékesítése, közös vállalat).
5. Ismertetni kell a negyedév végén fennálló (duplikáció mentes) ügyfélszámot üzletáganként (vállalati, háztartási stb.) megbontva.
6. Tájékoztatást kell nyújtani arról, ha a hitelintézet a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás, vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Ismertetni kell a határon átnyúló szolgáltatás volumenének alakulását. Annak jelentős nagyságrendje, vagy jelentős változása esetén tájékoztatást kell adni a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

III. Vállalatirányítás

1. Be kell mutatni, milyen intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Ismertetni kell, hogy a hitelintézet milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezetett be (pl. értékpapírosítás, speciális biztosítékok, biztosítások).
3. Tájékoztatást kell nyújtani a hitelintézetnek a Hpt. 100. §-ában meghatározott tulajdonszerzéshez kapcsolódó kockázatvállalásra, valamint a 101. és 102. §-ában meghatározott befektetési korlátozásokra vonatkozóan.
4. Intézménycsoport
   a) az intézménycsoporthoz tartozó, illetve az intézménycsoporthoz nem tartozó, de a hitelintézettel stratégiai kapcsolatban lévő (pl. közös anyabankjuk van, közös külföldi anyabankhoz tartoznak, a bank közvetett tulajdonában vannak) nem banki pénzügyi közvetítőkkel (biztosítók, befektetési alapok, nyugdíjpénztár, pénzügyi- és befektetési vállalkozások) való együttműködés jellemzői (üzletpolitika, közös tevékenység, közös termékek, hitelkapcsolat, keresztértékesítések stb.);
   b) a csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, saját tőke változásának bemutatása. Az egyes csoporttagok esetében megvalósított tőkepótlás, illetve a várható tőkepótlás szükségessége**.**

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a nem pénzügyi vállalati hitelportfólió állományának nemzetgazdasági ágazati összetételéről (ipar, mezőgazdaság stb.), terméktípusonkénti megoszlásáról, minőségéről, koncentrációs kockázatáról (ágazati, földrajzi, termék stb.).
2. Indokolni kell az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott nem teljesítő hitelek értékvesztéssel való fedezettségének szintjét (pl. magas vagy alacsony biztosítéki fedezettség). Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a nem teljesítő hitelek aránya a hitelintézet átlagától lényegesen eltér, vagy amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Ismertetni kell a devizaárfolyam-változás hatását a hitelportfólió-minőségre (pl. a forint hitelekhez képest hogyan változott a devizahitelek törlesztési hajlandósága).
4. Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek (pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása), azok milyen termékekhez kapcsolódtak és hány ügyletet érintett.
5. Tájékoztatást kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknél az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke).
6. A banki nagykockázat vállalásával összefüggésben ki kell térni:
   a) a legnagyobb ügyfél és ügyfélcsoportokkal szembeni kockázatvállalások alakulásának értékelésére, különös tekintettel az ügyfelek vagy csoportok részére történő limitmegállapításra, az ügyfél és ügylet minősítés változására, az értékvesztés/céltartalék képzésre, a default eseményekre, az egyedi kockázatkezelési, behajtási eljárások alkalmazására (az ügyfélcsoport meghatározás CRR-ben foglalt kritériumok szerinti ügyfélcsoportra vonatkozik.); az értékelés során a nem teljesítő minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell;
   b) más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitettségeire;
   c) a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 302. §-ában valamint a CRR. 400. cikkében foglalt mentesítésekre vonatkozó tájékoztatásra.

V. Likviditás

1. Tájékoztatást kell nyújtani a szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulásáról.
2. Ismertetni kell a partnerbankok a hitelintézettel szemben érvényesített (hitelintézet által ismert) MM limiteinek, azok kihasználtságának alakulását (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
3. Be kell mutatni, hogy hogyan alakult a hitelintézet forrásköltsége, az eszközoldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.
4. Részletesen ki kell fejteni, hogy a nagybetétek hogyan változtak, milyen tényezők befolyásolták a változást.

VI. Piaci kockázat

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézet árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény kamatkockázatát.

VII. Működési kockázat

1. Ismertetni kell, hogy milyen jelentősebb fejlesztéseket tervez a hitelintézet és mekkora ezek várható költségvonzata (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése).
2. Be kell mutatni, hogy milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek a hitelintézetnél a tárgynegyedévben.

VIII. Jövedelmezőség

1. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
2. Ismertetni kell, melyek voltak a hitelintézetnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai és jutalék változtatási döntések és mi indokolta ezeket.
3. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb) ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
4. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
5. Ismertetni kell, hogy milyen elképzelései (tervei) vannak a tőkehelyzet és a jövedelmezőség vonatkozásában.

IX. Banki könyvi kamatlábkockázati kérdések (a 9R1 és 9R2 táblakódú felügyeleti jelentésekhez kapcsolódóan)

1. Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltató mely kockázatmentes hozamgörbéket használja a felügyeleti standard kamatlábsokk kiszámításához. Az EBA iránymutatás szerint egy megfelelő általános kockázatmentes hozamgörbét kell alkalmazni. Ezt az információt az összes jelentős devizanemre meg kell adni.

2. Ismertetni kell, hogy a nem kereskedési tevékenységből származó kamatlábkockázat mérésének az EBA iránymutatás I. és II. mellékletében szereplő módszerei közül melyeket használja az intézmény a felügyeleti standard kamatlábsokk és a jövedelmezőségi mutatók kiszámításához.

   Az EBA iránymutatás I. és II. melléklete ismerteti a kamatlábkockázat mérésének módszereit és a szofisztikációs szintjeit. A módszerek használatát meg kell indokolni.

3. Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltató a felügyeleti standard kamatlábsokk kiszámításakor kiszűrte-e a kereskedelmi felárakat (marzsokat).

   Az EBA iránymutatás 115. pont (i) alpontja szerint az intézménynek lehetősége van a kereskedelmi felárak hatásának kizárására a felügyeleti kamatlábsokk számításakor, amiről értesítenie kell a kompetens hatóságot.

4. Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltatás legutóbbi teljesítése óta változott-e bármely, a felügyeleti standard kamatlábsokk számítása mögött meghúzódó lényeges feltételezés.

Amennyiben igen, fel kell sorolni a változásokat. A válaszban ki kell fejteni, hogy a mögöttes módszertanban vagy feltételezésekben történt-e egyéb lényeges változás.

5. Be kell mutatni, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a CET1, AT1 és T2 tőkeelemeket a gazdasági érték és a nettó kamatjövedelem érzékenységének számításakor.
6. Részletezni kell, hogy melyek a modellezett cash flow-k mögött meghúzódó főbb modellezési feltételezések tételtípusonként. A lejárat nélküli betétek esetében meg kell adni az adatszolgáltató saját becslését a stabilnak tekinthető állomány nominális értékéről, arányáról, valamint az átlagos átárazásig hátralévő idejéről.
7. Be kell mutatni, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a banki könyvben a beágyazott automatikus opcionalitással rendelkező termékeket a gazdasági érték és a nettó kamatjövedelem érzékenységének számításakor.
8. Ismertetni kell, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a banki könyvben a beágyazott fogyasztói magatartás alapú opcionalitással rendelkező termékeket. Továbbá meg kell adni az előtörlesztési modellezésben szereplő portfóliók értékét, a modellezés nélküli átlagos hátralévő futamidőt, valamint az átlagos modellezett előtörlesztési rátát.
9. Be kell mutatni, hogy hogyan kezelte az adatszolgáltató a nem teljesítő eszközöket a 9R2 táblában feltüntetett adatok kiszámításakor. Részletezni kell az ezen számítások alkalmával, valamint a 9R1 kódú tábla adatainak számításaihoz felhasznált módszertanokat.

   Ismertetni kell, hogy az adatszolgáltató a nem teljesítő eszközöket kamatozó vagy nem kamatozó eszközöknek tekintette-e, és hogyan kezelte azokat a 9R1 és 9R2 kódú táblák kitöltésekor.

10. Ismertetni kell, hogy alkalmaz-e az adatszolgáltató kamatkockázati hatással járó belső ügyleteket a banki és kereskedési könyv között. Ha igen, akkor meg kell adni az ezzel kapcsolatos eljárások és stratégia leírását.

X. Egyéb

1. Részletesen ki kell térni az egyéb vizsgálatokra és hatósági megkeresésekre.
2. Jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell a negyedév során tartott felügyelő bizottsági és igazgatósági ülések lényeges pontjait.
4. Be kell mutatni a belső ellenőrzés által a negyedév során feltárt főbb hiányosságokat és az azokra tett intézkedéseket.
5. Ismertetni kell a további, a hitelintézet által lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

59. 20AC Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről

1. Magyarázatot kell adni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a fizetőképességi mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.
2. Értékelni kell a pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység, illetve a devizaárfolyam-, és kereskedési könyvi kockázatok tőkeszükségletének alakulását, összehasonlítva a rendelkezésre álló szavatoló tőke változásával.
3. Ki kell térni a kockázattal súlyozott eszközök összetételének alakulására, illetve változására.

60. F20A Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket kell bemutatni. A jelentésben más helyen rendelkezésre álló számszaki adatokat itt nem kell megismételni. Hangsúlyozni szükséges, hogy az elkövetkező egy évre vonatkozóan milyen kockázatokat, veszélyeket prognosztizál az intézmény az egyes témakörökben. A kötelezően elvárt elemeken túl az MNB a szöveges jelentést minden olyan

információval, kockázattípussal kibővítheti, amelyet felügyeleti tevékenysége szempontjából lényegesnek ítél.
A kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában a jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól) bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

1. Ismertetni kell, hogy melyek a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:
   Üzletáganként:
   a) vállalati üzletág
   b) háztartások
   c) pénzügyi közvetítők
   Lejárat szerint:
   a) éven belüli
   b) éven túli.
2. Részletezni kell az egyes ágazatok, szektorok, termékek súlyának fontosabb változását, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgyidőszakban (pl. új termék bevezetése).
3. Tájékoztatást kell adni 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). A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is – nevesítve – ismertetni kell.
4. Ismertetni kell a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzőit (pl. tevékenység a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézeti fióktelepnek az anya-, a testvérbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei).
5. Ismertetni kell, hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.
   A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány stb. alapján) alakulása.

II. A portfolió minősége, értékvesztés, céltartalék, valamint az átstrukturált hitelek alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep portfolió állományának – a mérleg és a mérleg alatti tételek – minőségéről.

Az elemzésben kiemelt figyelmet kell fordítani:
– a 90 napot meghaladó követelések állományának alakulására,
– a kockázatvállalási koncentrációból fakadó kockázatokra,
– a portfolió minősítés (teljesítő, nem teljesítő kitettségek) szerinti összetételének változására, a változás tényezőire és okaira, figyelemmel a megképzett értékvesztés és céltartalék szintjének alakulására is.

Tájékoztatást kell adni az átstrukturált hitelekre vonatkozó értékelési szabályzat főbb előírásairól és az átstrukturált hitelek kezelésére vonatkozó előírásokról.

Be kell mutatni, hogy a negyedév során hozott átstrukturálási döntések közül melyek voltak a jellemzőek, pl. fizetés-könnyítés, halasztás jelzáloghitelnél, személyi hitelnél, futamidő hosszabbítás, devizanem átváltás, kedvezményes előtörlesztés, türelmi idő hosszabbítása, áthidaló hitel nyújtása.

Az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknél be kell mutatni pl. az állami garanciavállalás mértékét, az érintett szektorokon belül a kiemelten kockázatos ügyletek, területi szegmensek átstrukturálásának előfordulását.

III. Jövedelmezőség alakulása

1. Részletezni kell a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep főbb eredmény összetevőinek – kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek – alakulását, a nagyobb tranzakciók hatását az eredményre.
2. Értékelni kell az eszközök jövedelemtermelő képességének, a forrás költségeinek alakulását, azok eredményre gyakorolt hatását.
3. Ismertetni kell, hogy az államilag támogatott lakáshitelekkel kapcsolatos egyes jövedelemtételek hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep jövedelmezőségét.
4. Ismertetni kell, hogy melyek voltak a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai- és jutalékváltoztatási döntések és mi indokolta ezeket.
5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb) ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségtételeket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint azok eredményre gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszaírás bemutatásával).
9. Értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását, ismertetni kell a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzeléseit.

IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejárati struktúrájú források finanszírozzák.
2. MNB tartalékolás teljesítése.
3. Forrásállományok stabilitásának értékelése, az erre vonatkozó tapasztalatok.
4. Nettó pénz- és tőkepiaci pozíció (bankközi kihelyezések + likvid értékpapírok – bankközi felvétek) alakulása.
5. A szabadrendelkezésű repó képes értékpapírok állományának alakulása.
6. A kereskedelmi 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.
7. Partnerbankoknak a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepp szemben érvényesített MM limitjei, azok kihasználtsága (különös tekintettel az anyabank finanszírozási hajlandóságára, készségére).
8. A nagybetétek mérlegfőösszeghez viszonyított arányának alakulása, okai.
9. Ismertetni kell, hogy milyen eszköztárral rendelkezik a likviditásmenedzselés (hosszabb idősort figyelembe véve a betétek kemény magjának alakulása, a prolongálás / felmondás gyakorisága, forró pénzek figyelemmel kísérése, stb.).

V. Kamat- és devizaárfolyam kockázat alakulása

Ismertetni kell a főbb állománycsoportok (mérlegen kívüli állományok is) kamattípusát, az esetleges benchmarkokat, a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep kamatkockázatát. Elemzési szempontok:

1. Az átárazódási rétegmérleg (mérlegen kívüli tételek is) eszköz vagy forrás érzékenysége (eszköz és forrás oldali duration).
2. A három hónapnál hosszabb átárazódású (vagy fix kamatozású) állománycsoportok ismertetése, az ezekkel kapcsolatos üzleti megfontolások.
3. Kamatderivatívák állománya, futamideje, jellege (fedezeti vagy spekulációs).
4. Az O/N nyitott devizapozíció (forint elleni összesített rövid, hosszú és az ezek abszolút értékű összesítését jelentő bruttó pozíció) elmúlt kétévi alakulásának (átlagos és maximális pozíciónagyság) bemutatása.
5. Devizahitelek ügyfelek szempontjából vett devizaárfolyam kockázata, a lehetséges visszaminősítés kockázatának megítélése, az eszközminőség romlása miatti céltartalék képzés kockázata, az erre vonatkozó tapasztalatok.

VI. Üzletpolitikai, banküzemi döntések

1. Ismertetni kell, hogy milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések.
2. Ismertetni kell, hogy milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. számviteli-, információs rendszer bővítése). Milyen működési kockázatcsökkentő intézkedések történtek az intézménynél a tárgynegyedévben az informatikai rendszer (biztonságtechnika) tekintetében, a Hpt. 109. § (3) bekezdésének megfelelően.
3. Ismertetni kell, hogy milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepnél. Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.
4. Ismertetni kell,hogy milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések), továbbá milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyféltípusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VII. Kockázatkezelés

1. Ismertetni kell, hogy milyen, a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepen, illetve a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepet magában foglaló intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Be kell mutatni a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepnél jelentkező koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országkockázat koncentráció stb.) alakulását, kockázatkezelését.

VIII. Egyéb

1. Részletes beszámolót kell adni az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.
2. Jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Ismertetni kell az egyéb, a hitelintézeti típusú EGT-fióktelep által lényegesnek ítélt változásokat.

III.
Konszolidált felügyeleti jelentések

1. KONSZDMM Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek és KDMM Negyedéves jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek

A „konszolidált" fogalmat a KONSZDMM és a KDMM táblák vonatkozásában – a konszolidált felügyeleti jelentéseknél irányadó számviteli jogszabályoktól és a Hpt.-től eltérően – a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerint kell értelmezni, azaz a konszolidált kör a Dmmr. hatálya alá tartozó, részvény-társasági formában működő hitelintézeteknek a Dmmr. 3. § (2) bekezdése szerinti körét foglalja magában.
A KONSZDMM táblát az összevont alapú felügyelet alá tartozó, hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kell kitöltenie a „Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról" (táblakód: DMM) megnevezésű adatszolgáltatás (a továbbiakban: DMM tábla) helyett úgy, hogy az a csoporton belüli hitelintézetekkel konszolidált adatokat tartalmazza. A hitelintézeti csoportokhoz tartozó, nem csoportvezető, magyarországi székhelyű hitelintézeteknek nincs önálló adatszolgáltatási kötelezettsége.
A KDMM táblát is kizárólag az összevont alapú felügyelet alá tartozó, több magyarországi székhelyű hitelintézetet is tartalmazó csoport esetében kell a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézeteknek kitöltenie, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembevételével. Az ezen a körön kívül eső, részvénytársasági formában működő hitelintézetnek – ide nem értve az összevont alapú felügyelet alá tartozó, több magyarországi hitelintézetet is tartalmazó csoport nem csoportvezető hitelintézeteit – kizárólag a DMM táblát kell teljesítenie.

KONSZDMM Negyedéves jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról – Konszolidált tételek

A tábla kitöltése során a DMM tábla kitöltésére vonatkozó előírások szerint kell eljárni.

KDMM Negyedéves jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek

Az egyes sorok *a)* oszlopában a DMM tábla vonatkozó sorainál leírtaknak megfelelő tartalommal kell jelenteni a hitelintézeti csoportot vezető hitelintézetre vonatkozó egyedi adatokat, az egyes sorok *b)* oszlopában a konszolidált adat és a csoportvezető hitelintézet egyedi adatai közötti különbséget, az egyes sorok *c)* oszlopában pedig az *a)* és *b)* oszlopok összegét kell jelenteni. A tábla *e)* oszlopa a DMM tábla *c)* oszlopával megegyező módon számítandó, míg a *d)* oszlopban a Dmmr.-ben meghatározott súlyokat százalékos formában, egy tizedesjegy pontossággal kell feltüntetni.

2. K7HT ─ K7HB Összevont alapú portfólió elemzés ─ A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása – Összesen, forint, deviza

A táblákban az összevont alapú felügyelet alá tartozó külföldi csoporttagok adatai nem szerepeltetendők.

A táblákban kell részletezni a hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulását befolyásoló tranzakciókat (folyósítás, törlesztés, leírás, elengedés, vásárlás, eladás). Hitel alatt az F 01.01 Pénzügyi helyzet kimutatás: Eszközök tábla „Hitelek és előlegek” sorában jelentett tételek értendők, a következő eltérésekkel: nem tartalmazza az eszközoldali betéteket és a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti ún. előlegeket, tartalmazza viszont azon hiteleket, amelyeket a hitelintézet az IFRS 5 alapján az értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok közé sorolt.

A K7HT-K7HB kódú táblák ún. mozgástáblák, ennek megfelelően mind a forintban, mind a devizában nyújtott hitelek esetében olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó bruttó állományt előjelhelyesen korrigálva a forgalmakkal a záró bruttó állományt kapjuk.

A devizában fennálló hitelállományi és forgalmi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet 5.6. pontja szerint kell eljárni.

A táblák oszlopai

Az **a)** és **b)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgynegyedév első napján fennálló bruttó és nettó hitelállomány. A tárgynegyedévi nyitó állomány megegyezik előző tárgynegyedév végi záró állománnyal, kivéve, ha az attól való eltérése indokolt (pl. hitelintézetek egyesülése, konszolidációs kör módosulása).
A hitelek bruttó és nettó könyv szerinti értékét az 1. melléklet 2. pontjában foglaltakkal összhangban kell meghatározni.

A **c)** oszlopban kell a tárgynegyedévben folyósított tőke hitel összegét feltüntetni, amely eltérhet a hitel kezdeti megjelenítési értékétől.
Eltérve az IFRS 9 szabályaitól, a folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló kölcsönök.
A folyószámlahitelek folyósítás és törlesztés adatait a szerződések állományváltozása alapján a következők szerint kell meghatározni: amennyiben az adott folyószámlahitel állománya az előző negyedévhez képest nőtt, folyósításként, csökkenés esetén pedig törlesztésként kell jelenteni. A folyószámlahitel fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza. A margin számlák, valamint a faktoring és a forfetírozás keretében megelőlegezett összegek számbavételénél az SF07HT, SF07HA és SF07HB kódú táblánál leírtak az irányadók.

A **d)** oszlopban kell kimutatni a tárgynegyedévben vásárolt követelések összegét bekerülési értéken, ideértve az állomány átruházás keretében a hitelintézeti csoport portfóliójába került (átvett) követelés állományt is. Itt kell feltüntetni továbbá azokat a követeléseket is, melyek nem az azt keletkeztető

szerződés keretében, hanem utólag, egyéb esemény során kerültek az adatszolgáltatóhoz a szerződés korábbi jogosultjától (pl. garancia vagy kezesség beváltása).

Az **e)** és **f)** oszlopban a tárgynegyedévben törlesztett tőke (ütemezett és rendkívüli) összegét kell szerepeltetni.
Előtörlesztés alatt a hitel- vagy kölcsönszerződésben rögzített esedékességeket megelőző, részleges vagy teljes tőke-visszafizetést kell érteni.
A folyószámlahitelek törlesztés adatait a c) oszlopnál ismertetett módon kell meghatározni.
A törlesztés, előtörlesztés adatok esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.
A gyűjtőszámla-hitelként folyósított forinthitelek állományának növekedését vagy csökkenését sem lehet a folyósítások, illetve a törlesztések között jelenteni. Ezeket a változásokat a j) Egyéb állományváltozás oszlopban kell szerepeltetni.

A **g1)** és **g2)** oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedévben behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelésnek a leíráskori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban. Itt kell jelenteni a behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések elengedéskori bruttó nyilvántartási és nettó értékét is.

A **h1)-h3)** és **i1)-i3)** oszlopban kell a tárgynegyedévben véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét szerepeltetni könyv szerinti bruttó értéken, nettó értéken és az adásvételi szerződés szerinti értéken (eladási áron), függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor. Itt kell kimutatni a hitelintézeti csoport portfóliójából állomány átruházás címén kikerülő (engedményezett) követeléseket is. Azokat a tételeket, amelyek a leírást, értékesítést megelőzően nem képezték a bruttó és nettó könyv szerinti érték részét (pl. a követelés kivezetésével járó módosításkor elszámolt valósérték korrekció összege, kivezetést megelőzően a könyv szerinti érték részét nem képező, értékesítéskor a könyvekbe visszavezetett kamat) nem kell feltüntetni a g1), g2), h1), h2) és i1), i2) oszlopban.
Az eladott követelések teljesítő és nem teljesítő besorolását a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F 18.00 kódú táblának a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. mellékletében foglalt kitöltési előírásai alapján kell elvégezni.
Az eladott kihelyezéseket is azokban a sorokban kell megjelentetni, amelyekben eredetileg is a mérlegben voltak, még akkor is, ha más devizában történt az eladásuk.

A **j)** oszlopban kell feltüntetni a tábla sorai, illetve a forint és deviza táblák közötti (többek között a szektor-, instrumentum besorolás, devizanem változása, kamattőkésítés stb. miatt szükséges) tárgynegyedéves átsorolásokat, átstrukturálásokat a mozgás irányának megfelelő előjellel. Az oszlopon belül az állomány kivezetését (-) előjellel, az új sorba, táblába történő átsorolást (+) előjellel kell kimutatni. Soron belüli változásnál a változás hatása nettó módon jelenik meg.
Az oszlop tartalmazza a hitelek kezdeti értékeléséből, az effektív kamat számításából, illetve a valós érték változásból eredő különbözetek, állományváltozások összegét is.
Az oszlop tartalmazza a deviza átértékelődésből eredő állományváltozások összegét is.

A **k1)** oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedév végén fennálló hitelszerződések darabszámát, a **k2)** és **k3)** oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló hiteltartozás összegét bruttó és nettó könyv szerinti értéken.

A **k1)** oszlopban csak azon szerződések számát kell jelenteni, ahol ténylegesen van fennálló hitelállomány. Tehát a szerződésszám nem tartalmazza az olyan hitelkeret szerződések számát, ahol a hitelt még nem hívták le, továbbá az olyan szerződések darabszámát, ahol a hitelt lehívták ugyan, de a tárgynegyedév végére a hitelállomány 0 egyenleget mutat (vagyis a teljes hitel törlesztésre került). A szerződések száma nem tartalmazza a kényszerhitelek darabszámát.

Eltérve az IFRS 9 szabályaitól, a devizahitelek forintosítása esetén a forintosítás nem minősül törlesztésnek, illetve folyósításnak, a kapcsolódó tételeket a j) oszlopban, a deviza táblában negatív, míg a forint táblában pozitív előjellel kell szerepeltetni. Amennyiben a forintosított követelésállomány az árfolyam változásával módosulhat, azaz az adatszolgáltató a későbbiekben számol el árfolyamváltozást, úgy a hitelt továbbra is deviza hitelnek kell tekinteni és ennek megfelelően a deviza táblában szerepeltetni.

A táblák sorai

A táblák sorainak kitöltésénél az SF07HT, SF07HA és SF07HB kódú táblánál leírtak az irányadóak. Az ügyfél szektorbesorolását a FINREP jelentéssel összhangban, de a belföldi szektorok esetében az egyedi szintű jelentéssel azonos részletezettséggel kell elvégeznie.

3. 9R1 Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati adatok és 9R2 Banki könyvi kamatlábkockázat – Kamatkockázati eredmények

Az adatszolgáltatást konszolidált szinten kell teljesíteni, ahol a konszolidált kör az összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoporttagokat foglalja magában, a nem pénzügyi vállalatok kivételével.

A táblák kitöltésére a II.49. pontban foglaltak az irányadók.

4. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Gyakoriság						Beküldési határidő
1	21A	Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök	magyar számviteli előírásokat alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	21B	Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források	magyar számviteli előírásokat alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	22A	Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása	magyar számviteli előírásokat alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	PVF21A	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök	IFRS-eket alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
5	PVF21B1	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek	IFRS-eket alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	PVF21B2	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke	IFRS-eket alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	PVF22A1	Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS)	IFRS-eket alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	PVFNY21A	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök – összehasonlító adatok	IFRS-eket első alkalommal 2020-tól alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep	**EA**						2020. május 31.
9	PVFNY21B1	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek - összehasonlító adatok	IFRS-eket első alkalommal 2020-tól alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep	**EA**						2020. május 31.
10	PVFNY21B2	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke – összehasonlító adatok	IFRS-eket első alkalommal 2020-tól alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep	**EA**						2020. május 31.
11	PVFNY22A1	Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS) – összehasonlító adatok	IFRS-eket első alkalommal 2020-tól alkalmazó pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep	**EA**						2020. május 31.
12	20B	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
13	20C	A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

14	21C	Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli kötelezettségei	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
15	21D	Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli követelései	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
16	21E	Pénzügyi vállalkozások – Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
17	21R	Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
18	23C	Pénzügyi vállalkozások – Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
19	24E	Pénzügyi vállalkozások – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	NPET	Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	NPEA	Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	NPEB	Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	FBET	Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Összesen	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	FBEA	Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Forint	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	FBEB	Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Deviza	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

26	24F	Pénzügyi vállalkozások – Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	24G	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból	összevont alapú felügyelet alá tartozó, valamint a tárgyévet megelőző év december 31-én 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
28	24I	Pénzügyi vállalkozások – Követeléskezelésre megvásárolt, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett lakossági hitelekből származó követelések	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
29	25A	Pénzügyi vállalkozások – Követelések részletezése	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
30	25B	Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
31	25C	Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
32	25E	Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep				**É**			tárgyévet követő hónap 20. munkanapjáig.
33	27AA	Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
34	27AB	Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	pénzügyi vállalkozás, az ezen típusú EGT-fióktelep		**N**	**A**				**N**: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; **A**: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

Kijelölésen alapuló jelentések										
35	H27AA	Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	kijelölt pénzügyi vállalkozások, ezen típusú EGT-fióktelepek					**KH**		tárgyhót követő hónap 15. munkanapjáig
36	H27AB	Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	kijelölt pénzügyi vállalkozások, ezen típusú EGT-fióktelepek					**KH**		tárgyhót követő hónap 15. munkanapjáig

Kód	Jelentés
EA	Auditált adatokkal összhangban lévő egyszeri jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évzáráskor)
É	Évente küldendő jelentés
KH	Kijelölésen alapuló havi jelentés

Jelentés kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	**Negyedévente küldendő jelentés**	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
A	**Auditált jelentés (évzáráskor)**	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – saját tőke változás	tokevalt
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
	Üzleti jelentés	uzljel

21A

Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték	Értékcsökkenés, értékvesztés, értékelési különbözet	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód
			Összesen		Összesen	
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (2+3+6+12+22+29+34+37+40+43+55+56+60)				
002	21A1	PÉNZESZKÖZÖK				
003	21A2	ÁLLAMPAPÍROK (4+5)				
004	21A21	forgatási célú				
005	21A22	befektetési célú				
006	21A3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (7+8+11)				
007	21A31	látra szóló				
008	21A32	Egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból (9+10)				
009	21A321	éven belüli lejáratú				
010	21A322	éven túli lejáratú				
011	21A33	Befektetési szolgáltatásból				
012	21A4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (13+16)				
013	21A41	Pénzügyi szolgáltatásból (14+15)				
014	21A411	éven belüli lejáratú				
015	21A412	éven túli lejáratú				
016	21A42	Befektetési szolgáltatásból (17+18+19+20+21)				
017	21A421	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
018	21A422	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés				
019	21A423	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni követelés				
020	21A424	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés				
021	21A425	egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés				
022	21A51	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (23+26)				
023	21A511	Helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat) (24+25)				
024	21A5111	forgatási célú				
025	21A5112	befektetési célú				
026	21A512	Más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok (27+28)				
027	21A5121	forgatási célú				
028	21A5122	befektetési célú				
029	21A52	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (30+31)				
030	21A521	Részvények, részesedések forgatási célra				
031	21A522	Változó hozamú értékpapírok (32+33)				
032	21A5221	forgatási célú				
033	21A5222	befektetési célú				
034	21A53	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (35+36)				
035	21A531	Részvények, részesedések befektetési célra				
036	21A532	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
037	21A54	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN (38+39)				
038	21A541	Részvények, részesedések befektetési célra				
039	21A542	Befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése				
040	21A61	IMMATERIÁLIS JAVAK (41+42)				
041	21A611	Immateriális javak				
042	21A612	Immateriális javak értékhelyesbítése				
043	21A62	TÁRGYI ESZKÖZÖK (44+49+54)				
044	21A621	Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (45+46+47+48)				
045	21A6211	ingatlanok				
046	21A6212	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
047	21A6213	beruházások				
048	21A6214	beruházásra adott előlegek				
049	21A622	Nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök (50+51+52+53)				
050	21A6221	ingatlanok				
051	21A6222	műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
052	21A6223	beruházások				
053	21A6224	beruházásra adott előlegek				
054	21A623	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése				
055	21A71	SAJÁT RÉSZVÉNYEK				
056	21A72	EGYÉB ESZKÖZÖK (57+58+59)				
057	21A721	Készletek				
058	21A722	Egyéb követelések				
059	21A723	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete				
060	21A8	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (61+62+63)				
061	21A81	Bevételek aktív időbeli elhatárolása				
062	21A82	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása				
063	21A83	Halasztott ráfordítások				
064	21A91	Forgóeszközök (2+4+7+9+11+14+16+24+27+30+32+55+57+(58 és 59-ből az ide tartozó tétel értéke))				
065	21A92	Befektetett eszközök (5+10+15+25+28+33+34+37+40+43+(58 és 59-ből az ide tartozó tétel értéke))				

Jelmagyarázat	
	Tilos

21B

Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	21B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN (2+9+25+35+39+43+48+65)		
002	21B1	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (4+7+8)		
003	21B11	látra szóló		
004	21B12	Pénzügyi szolgáltatásból (5+6)		
005	21B121	éven belüli lejáratú		
006	21B122	éven túli lejáratú		
007	21B13	Befektetési szolgáltatásból		
008	21B14	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
009	21B2	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (10+14+18+24)		
010	21B21	Takarékbetétek		
011	21B211	látra szóló		
012	21B212	éven belüli lejáratú		
013	21B213	éven túli lejáratú		
014	21B22	Egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból (15+16+17)		
015	21B221	látra szóló		
016	21B222	éven belüli lejáratú		
017	21B223	éven túli lejáratú		
018	21B23	Befektetési szolgáltatásból (19+20+21+22+23)		
019	21B231	tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
020	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség		
021	21B233	befektetési szolgáltatásból erdő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség		
022	21B234	központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
023	21B235	egyéb befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség		
024	21B24	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		
025	21B3	KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍR MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG (26+29+32)		
026	21B31	Kibocsátott kötvények (27+28)		
027	21B311	éven belüli lejáratú		
028	21B312	éven túli lejáratú		
029	21B32	Kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (30+31)		
030	21B321	éven belüli lejáratú		
031	21B322	éven túli lejáratú		
032	21B33	Számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok (33+34)		
033	21B331	éven belüli lejáratú		
034	21B332	éven túli lejáratú		
035	21B4	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (36+37+38)		
036	21B41	Éven belüli lejáratú		
037	21B42	Éven túli lejáratú		
038	21B43	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		
039	21B5	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK (40+41+42)		
040	21B51	bevételek passzív időbeli elhatárolása		
041	21B52	költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		
042	21B53	halasztott bevételek		
043	21B6	CÉLTARTALÉKOK (44+45+46+47)		
044	21B61	Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		
045	21B62	Kockázati céltartalék függő és jövőbeni kötelezettségekre		
046	21B63	Általános kockázati céltartalék		
047	21B64	Egyéb céltartalék		
048	21B7	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK (49+50+51)		
049	21B71	Alárendelt kölcsöntőke		
050	21B72	Szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
051	21B73	Egyéb hátrasorolt kötelezettség		
052	21B81	JEGYZETT TŐKE		
053	21B812	ebből: visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéken		
054	21B82	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (- előjellel)		
055	21B83	TŐKETARTALÉK (56+57)		
056	21B831	Részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		
057	21B832	Egyéb		
058	21B84	ÁLTALÁNOS TARTALÉK		
059	21B85	EREDMÉNYTARTALÉK (+-)		
060	21B86	LEKÖTÖTT TARTALÉK		
061	21B87	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK (62+63)		
062	21B871	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
063	21B872	Valós értékelés értékelési tartaléka		
064	21B88	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+-) (év közben EREDMÉNY)		
065	21B91	SAJÁT TŐKE (52+54+55+58+59+60+61+64)		
066	21B92	Rövid lejáratú kötelezettségek (5+7+8+11+12+15+16+18+24+27+30+33+36+38)		
067	21B93	Hosszú lejáratú kötelezettségek (6+13+17+28+31+34+37+48)		
068	21B94	Tájékoztató adat: Befizetett jegyzett tőkeemelés összege - MNB-nek bemutatott, de Cégbíróságon még nem bejegyzett		
069	21B95	Tájékoztató adat: Tőkeleszállítás összege - Cégbíróságon még nem bejegyzett		

Jelmagyarázat	
	Tilos

22A

Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-7)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A111	ügyleti kamatok			
004	22A112	késedelmi kamatok			
005	22A113	kamatjellegű bevételek			
006	22A114	egyéb			
007	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
008	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (1+9+14-19+23+38-41-45-46-50+53-56+57)			
009	22A21	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL (10+11+12+13)			
010	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
011	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
012	22A213	bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)			
013	22A214	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
014	22A22	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTELEK (15+16)			
015	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
016	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
017	22A223	14. sorból: Külföldiről kapott (járó) jutalék- és díjbevételek			
018	22A224	14. sorból: Nem szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételek			
019	22A23	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK (20+21)			
020	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
021	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
022	22A233	19. sorból: Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások			
023	22A24	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (24-27+30-34)			
024	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (25+26)			
025	22A2411	értékelési különbözet			
026	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
027	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (28+29)			
028	22A2421	értékelési különbözet			
029	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
030	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (31+32+33)			
031	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása			
032	22A2432	értékelési különbözet			
033	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
034	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (35+36+37)			
035	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
036	22A2442	értékelési különbözet			
037	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
038	22A25	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL (39+40)			
039	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
040	22A252	egyéb bevételek			
041	22A26	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (43+44)			
042	22A261	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások			
043	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
044	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
045	22A27	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
046	22A28	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL (48+49)			
047	22A281	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt			
048	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
049	22A2822	egyéb ráfordítások			
050	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (51+52)			
051	22A2911	értékvesztés követelések után			
052	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
053	22A292	Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (54+55)			
054	22A2921	értékvesztés visszaírása követelések után			
055	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
056	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
057	22A294	Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
058	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+9+14-19+23+40-41-45-49-50+53-56+57)			
059	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (39-48)			
060	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (61-62)			
061	22A31	Rendkívüli bevételek			
062	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
063	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (8+60)			
064	22A5	Adófizetési kötelezettség (év közben: befizetett adó)			
065	22A6	ADÓZOTT EREDMÉNY (63-64) (+/-)			
066	22A7	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
067	22A8	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (65+66) (+/-)			
068	22A9	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
069	22A91	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			

Jelmagyarázat	
	Tilos

PVF21A

Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	PVF21A010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**		
002	PVF21A020	1.1.	_Készpénz		
003	PVF21A030	1.2.	_Számlakövetelések központi bankokkal szemben		
004	PVF21A040	1.3.	_Egyéb látra szóló betétek		
005	PVF21A050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		
006	PVF21A060	2.1.	_Származtatott ügyletek		
007	PVF21A070	2.2.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
008	PVF21A080	2.3.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
009	PVF21A090	2.4.	_Hitelek		
010	PVF21A091	2.5.	_Előlegek		
011	PVF21A092	2.6.	_Betétek		
012	PVF21A093	3.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		
013	PVF21A094	3.1.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
014	PVF21A095	3.2.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
015	PVF21A096	3.3.	_Hitelek		
016	PVF21A097	3.4.	_Előlegek		
017	PVF21A098	3.5.	_Betétek		
018	PVF21A100	4.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**		
019	PVF21A120	4.1.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
020	PVF21A130	4.2.	_Hitelek		
021	PVF21A131	4.3.	_Előlegek		
022	PVF21A132	4.4.	_Betétek		
023	PVF21A141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		
024	PVF21A142	5.1.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
025	PVF21A143	5.2.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
026	PVF21A144	5.3.	_Hitelek		
027	PVF21A145	5.4.	_Előlegek		
028	PVF21A146	5.5.	_Betétek		
029	PVF21A181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		
030	PVF21A182	6.1.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
031	PVF21A183	6.2.	_Hitelek		
032	PVF21A184	6.3.	_Előlegek		
033	PVF21A185	6.4.	_Betétek		
034	PVF21A240	7.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**		
035	PVF21A250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**		
036	PVF21A260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**		
037	PVF21A270	10.	**Tárgyi eszközök**		
038	PVF21A280	10.1.	_Ingatlanok, gépek és berendezések		
039	PVF21A290	10.2.	_Befektetési célú ingatlan		
040	PVF21A300	11.	**Immateriális javak**		
041	PVF21A330	12.	**Adókövetelések**		
042	PVF21A340	12.1.	_Tényleges adókövetelések		
043	PVF21A350	12.2.	_Halasztott adókövetelések		
044	PVF21A360	13.	**Egyéb eszközök**		
045	PVF21A370	14.	**Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**		
046	PVF21A371	14.1.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
047	PVF21A372	14.2.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
048	PVF21A373	14.3.	_Hitelek		
049	PVF21A374	14.4.	_Egyéb		
050	PVF21A380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**		

PVF21B1

Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	PVF21B1010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		
002	PVF21B1020	1.1.	_Származtatott ügyletek		
003	PVF21B1030	1.2.	_Rövid pozíciók		
004	PVF21B1040	1.3.	_Betétek		
005	PVF21B1045	1.4.	_Felvett hitelek		
006	PVF21B1050	1.5.	_Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
007	PVF21B1060	1.6.	_Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
008	PVF21B1070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**		
009	PVF21B1080	2.1.	_Betétek		
010	PVF21B1085	2.2.	_Felvett hitelek		
011	PVF21B1090	2.3.	_Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
012	PVF21B1100	2.4.	_Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
013	PVF21B1110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		
014	PVF21B1120	3.1.	_Betétek		
015	PVF21B1125	3.2.	Felvett hitelek		
016	PVF21B1130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
017	PVF21B1140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
018	PVF21B1150	4.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**		
019	PVF21B1160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**		
020	PVF21B1170	6.	**Céltartalékok**		
021	PVF21B1180	6.1.	_Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek		
022	PVF21B1190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		
023	PVF21B1200	6.3.	Átszervezés		
024	PVF21B1210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		
025	PVF21B1220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		
026	PVF21B1230	6.6.	Egyéb céltartalékok		
027	PVF21B1240	7.	**Adókötelezettség**		
028	PVF21B1250	7.1.	Tényleges adókötelezettség		
029	PVF21B1260	7.2.	Halasztott adókötelezettség		
030	PVF21B1270	8.	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**		
031	PVF21B1280	9.	**Egyéb kötelezettségek**		
032	PVF21B1290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**		
033	PVF21B1291	10.1.	Betétek		
034	PVF21B1292	10.2.	Egyéb		
035	PVF21B1300	10.3.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		

Jelmagyarázat	
	Tilos

PVF21B2

Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	PVF21B2010	1.	**Jegyzett tőke**		
002	PVF21B2020	1.1.	_Befizetett jegyzett tőke		
003	PVF21B2030	1.2.	_Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		
004	PVF21B2040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**		
005	PVF21B2050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**		
006	PVF21B2060	3.1.	_Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		
007	PVF21B2070	3.2.	_Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
008	PVF21B2080	4.	**Egyéb tőke**		
009	PVF21B2090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**		
010	PVF21B2095	5.1.	_Eredménybe nem átsorolható tételek		
011	PVF21B2128	5.2.	_Eredménybe átsorolható tételek		
012	PVF21B2190	6.	**Eredménytartalék**		
013	PVF21B2200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**		
014	PVF21B2210	8.	**Egyéb tartalék**		
015	PVF21B2220	8.1.	_Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei		
016	PVF21B2230	8.2.	_Egyéb		
017	PVF21B2240	9.	**(-) Saját részvények**		
018	PVF21B2250	10.	**Üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**		
019	PVF21B2260	11.	**(-) Évközi osztalék**		
020	PVF21B2300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**		
021	PVF21B2310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		

PVF22A1

Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott	Mód
				1	2
				010	z
001	PVF22A1010	1.	**Kamatbevételek**		
002	PVF22A1020	1.1.	_Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
003	PVF22A1025	1.2.	_Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
004	PVF22A1030	1.3.	_Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		
005	PVF22A1041	1.4.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
006	PVF22A1051	1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
007	PVF22A1070	1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		
008	PVF22A1080	1.7.	Egyéb eszközök		
009	PVF22A1085	1.8.	_Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		
010	PVF22A1090	2.	**(Kamatráfordítások)**		
011	PVF22A1100	2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		
012	PVF22A1110	2.2.	(_Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		
013	PVF22A1120	2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		
014	PVF22A1130	2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		
015	PVF22A1140	2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		
016	PVF22A1145	2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		
017	PVF22A1150	3.	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**		
018	PVF22A1160	4.	**Osztalékbevétel**		
019	PVF22A1170	4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
020	PVF22A1175	4.2.	_Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
021	PVF22A1191	4.3.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
022	PVF22A1192	4.4.	_Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban		
023	PVF22A1200	5.	**Díj- és jutalékbevételek**		
024	PVF22A1210	6.	**(Díj- és jutalékráfordítások)**		
025	PVF22A1220	7.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
026	PVF22A1231	7.1.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
027	PVF22A1241	7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
028	PVF22A1260	7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
029	PVF22A1270	7.4.	_Egyéb		
030	PVF22A1280	8.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
031	PVF22A1287	9.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**		
032	PVF22A1290	10.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**		
033	PVF22A1300	11.	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**		
034	PVF22A1310	12.	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**		
035	PVF22A1330	13.	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
036	PVF22A1340	14.	**Egyéb működési bevétel**		
037	PVF22A1350	15.	**(Egyéb működési ráfordítás)**		
038	PVF22A1355	16.	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**		
039	PVF22A1360	17.	**(Igazgatási költségek)**		
040	PVF22A1370	17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)		
041	PVF22A1380	17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		
042	PVF22A1390	18.	**(Értékcsökkenés)**		
043	PVF22A1400	18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		
044	PVF22A1410	18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		
045	PVF22A1420	18.3.	(Egyéb immateriális javak)		
046	PVF22A1425	19.	**Módosítás miatti nyereség/(-) veszteség, nettó**		
047	PVF22A1426	19.1.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
048	PVF22A1427	19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
049	PVF22A1430	20.	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)**		
050	PVF22A1440	20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		
051	PVF22A1450	20.2.	(Egyéb céltartalékok)		
052	PVF22A1460	21.	**(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
053	PVF22A1481	21.1.	(_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)		
054	PVF22A1491	21.2.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		
055	PVF22A1510	22.	**(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
056	PVF22A1520	23.	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
057	PVF22A1530	23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		
058	PVF22A1540	23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		
059	PVF22A1560	23.3.	(Immateriális javak)		
060	PVF22A1570	23.4.	(Egyéb)		
061	PVF22A1590	24.	**Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**		
062	PVF22A1600	25.	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**		
063	PVF22A1610	26.	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**		
064	PVF22A1620	27.	**(Folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**		
065	PVF22A1630	28.	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**		
066	PVF22A1640	29.	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**		
067	PVF22A1650	29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		
068	PVF22A1660	29.2.	(Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		
069	PVF22A1670	30.	**ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**		
070	PVF22A1700	31.	**EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**		
071	PVF22A1710	31.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		
072	PVF22A1720	31.2.	Eredménybe átsorolható tételek		
073	PVF22A1740	32.	**TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**		

PVFNY21A

Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök – összehasonlító adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	PVFNY21A010	1.	**Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek**		
002	PVFNY21A020	1.1.	_Készpénz		
003	PVFNY21A030	1.2.	_Számlakövetelések központi bankokkal szemben		
004	PVFNY21A040	1.3.	_Egyéb látra szóló betétek		
005	PVFNY21A050	2.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		
006	PVFNY21A060	2.1.	_Származtatott ügyletek		
007	PVFNY21A070	2.2.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
008	PVFNY21A080	2.3.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
009	PVFNY21A090	2.4.	_Hitelek		
010	PVFNY21A091	2.5.	_Előlegek		
011	PVFNY21A092	2.6.	_Betétek		
012	PVFNY21A093	**3.**	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök**		
013	PVFNY21A094	3.1.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
014	PVFNY21A095	3.2.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
015	PVFNY21A096	3.3.	_Hitelek		
016	PVFNY21A097	3.4.	_Előlegek		
017	PVFNY21A098	3.5.	_Betétek		
018	PVFNY21A100	4.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök**		
019	PVFNY21A120	4.1.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
020	PVFNY21A130	4.2.	_Hitelek		
021	PVFNY21A131	4.3.	_Előlegek		
022	PVFNY21A132	4.4.	_Betétek		
023	PVFNY21A141	5.	**Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök**		
024	PVFNY21A142	5.1.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
025	PVFNY21A143	5.2.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
026	PVFNY21A144	5.3.	_Hitelek		
027	PVFNY21A145	5.4.	_Előlegek		
028	PVFNY21A146	5.5.	_Betétek		
029	PVFNY21A181	6.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök**		
030	PVFNY21A182	6.1.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
031	PVFNY21A183	6.2.	_Hitelek		
032	PVFNY21A184	6.3.	_Előlegek		
033	PVFNY21A185	6.4.	_Betétek		
034	PVFNY21A240	7.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**		
035	PVFNY21A250	8.	**Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása**		
036	PVFNY21A260	9.	**Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések**		
037	PVFNY21A270	10.	**Tárgyi eszközök**		
038	PVFNY21A280	10.1.	_Ingatlanok, gépek és berendezések		
039	PVFNY21A290	10.2.	_Befektetési célú ingatlan		
040	PVFNY21A300	11.	**Immateriális javak**		
041	PVFNY21A330	12.	**Adókövetelések**		
042	PVFNY21A340	12.1.	_Tényleges adókövetelések		
043	PVFNY21A350	12.2.	_Halasztott adókövetelések		
044	PVFNY21A360	13.	**Egyéb eszközök**		
045	PVFNY21A370	14.	**Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**		
046	PVFNY21A371	14.1.	_Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
047	PVFNY21A372	14.2.	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
048	PVFNY21A373	14.3.	_Hitelek		
049	PVFNY21A374	14.4.	_Egyéb		
050	PVFNY21A380	15.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**		

PVFNY21B1

Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek – összehasonlító adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	PVFNY21B1010	1.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek**		
002	PVFNY21B1020	1.1.	Származtatott ügyletek		
003	PVFNY21B1030	1.2.	Rövid pozíciók		
004	PVFNY21B1040	1.3.	Betétek		
005	PVFNY21B1045	1.4.	Felvett hitelek		
006	PVFNY21B1050	1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
007	PVFNY21B1060	1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
008	PVFNY21B1070	2.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek**		
009	PVFNY21B1080	2.1.	Betétek		
010	PVFNY21B1085	2.2.	Felvett hitelek		
011	PVFNY21B1090	2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
012	PVFNY21B1100	2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
013	PVFNY21B1110	3.	**Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek**		
014	PVFNY21B1120	3.1.	Betétek		
015	PVFNY21B1125	3.2.	Felvett hitelek		
016	PVFNY21B1130	3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
017	PVFNY21B1140	3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
018	PVFNY21B1150	4.	**Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások**		
019	PVFNY21B1160	5.	**Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során**		
020	PVFNY21B1170	6.	**Céltartalékok**		
021	PVFNY21B1180	6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek		
022	PVFNY21B1190	6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		
023	PVFNY21B1200	6.3.	Átszervezés		
024	PVFNY21B1210	6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		
025	PVFNY21B1220	6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		
026	PVFNY21B1230	6.6.	Egyéb céltartalékok		
027	PVFNY21B1240	7.	**Adókötelezettség**		
028	PVFNY21B1250	7.1.	Tényleges adókötelezettség		
029	PVFNY21B1260	7.2.	Halasztott adókötelezettség		
030	PVFNY21B1270	8.	**Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke**		
031	PVFNY21B1280	9.	**Egyéb kötelezettségek**		
032	PVFNY21B1290	10.	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**		
033	PVFNY21B1291	10.1.	Betétek		
034	PVFNY21B1292	10.2.	Egyéb		
035	PVFNY21B1300	10.3.	**KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		

Jelmagyarázat	
	Tilos

PVFNY21B2

Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke – összehasonlító adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték	Mód
				1	2
				010	z
001	PVFNY21B2010	1.	**Jegyzett tőke**		
002	PVFNY21B2020	1.1.	_Befizetett jegyzett tőke		
003	PVFNY21B2030	1.2.	_Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		
004	PVFNY21B2040	2.	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**		
005	PVFNY21B2050	3.	**Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke**		
006	PVFNY21B2060	3.1.	_Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		
007	PVFNY21B2070	3.2.	_Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		
008	PVFNY21B2080	4.	**Egyéb tőke**		
009	PVFNY21B2090	5.	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem**		
010	PVFNY21B2095	5.1.	_Eredménybe nem átsorolható tételek		
011	PVFNY21B2128	5.2.	_Eredménybe átsorolható tételek		
012	PVFNY21B2190	6.	**Eredménytartalék**		
013	PVFNY21B2200	7.	**Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)**		
014	PVFNY21B2210	8.	**Egyéb tartalék**		
015	PVFNY21B2220	8.1.	_Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések tartalékai vagy halmozott veszteségei		
016	PVFNY21B2230	8.2.	_Egyéb		
017	PVFNY21B2240	9.	**(-) Saját részvények**		
018	PVFNY21B2250	10.	**Üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége**		
019	PVFNY21B2260	11.	**(-) Évközi osztalék**		
020	PVFNY21B2300	12.	**SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN**		
021	PVFNY21B2310	13.	**SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN**		

PVFNY22A1

Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS) — összehasonlító adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott	Mód
				1	2
				010	z
001	PVFNY22A1010	1.	**Kamatbevételek**		
002	PVFNY22A1020	1.1.	_Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
003	PVFNY22A1025	1.2.	_Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
004	PVFNY22A1030	1.3.	_Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		
005	PVFNY22A1041	1.4.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
006	PVFNY22A1051	1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
007	PVFNY22A1070	1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		
008	PVFNY22A1080	1.7.	Egyéb eszközök		
009	PVFNY22A1085	1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		
010	PVFNY22A1090	2.	**(Kamatráfordítások)**		
011	PVFNY22A1100	2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		
012	PVFNY22A1110	2.2.	(_Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		
013	PVFNY22A1120	2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		
014	PVFNY22A1130	2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		
015	PVFNY22A1140	2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		
016	PVFNY22A1145	2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		
017	PVFNY22A1150	3.	**(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)**		
018	PVFNY22A1160	4.	**Osztalékbevétel**		
019	PVFNY22A1170	4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
020	PVFNY22A1175	4.2.	_Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		
021	PVFNY22A1191	4.3.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
022	PVFNY22A1192	4.4.	_Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vezetésű és társult vállalkozásokban		
023	PVFNY22A1200	5.	**Díj- és jutalékbevételek**		
024	PVFNY22A1210	6.	**(Díj- és jutalékráfordítások)**		
025	PVFNY22A1220	7.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
026	PVFNY22A1231	7.1.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
027	PVFNY22A1241	7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
028	PVFNY22A1260	7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
029	PVFNY22A1270	7.4.	_Egyéb		
030	PVFNY22A1280	8.	**Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
031	PVFNY22A1287	9.	**Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**		
032	PVFNY22A1290	10.	**Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó**		
033	PVFNY22A1300	11.	**Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó**		
034	PVFNY22A1310	12.	**Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó**		
035	PVFNY22A1330	13.	**Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó**		
036	PVFNY22A1340	14.	**Egyéb működési bevétel**		
037	PVFNY22A1350	15.	**(Egyéb működési ráfordítás)**		
038	PVFNY22A1355	16.	**MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ**		
039	PVFNY22A1360	17.	**(Igazgatási költségek)**		
040	PVFNY22A1370	17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)		
041	PVFNY22A1380	17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		
042	PVFNY22A1390	18.	**(Értékcsökkenés)**		
043	PVFNY22A1400	18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		
044	PVFNY22A1410	18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		
045	PVFNY22A1420	18.3.	(Egyéb immateriális javak)		
046	PVFNY22A1425	19.	**Módosítás miatti nyereség/(-) veszteség, nettó**		
047	PVFNY22A1426	19.1.	_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
048	PVFNY22A1427	19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		
049	PVFNY22A1430	20.	**(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)**		
050	PVFNY22A1440	20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		
051	PVFNY22A1450	20.2.	(Egyéb céltartalékok)		
052	PVFNY22A1460	21.	**(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
053	PVFNY22A1481	21.1.	(_Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök)		
054	PVFNY22A1491	21.2.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök)		
055	PVFNY22A1510	22.	**(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
056	PVFNY22A1520	23.	**(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása)**		
057	PVFNY22A1530	23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		
058	PVFNY22A1540	23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		
059	PVFNY22A1560	23.3.	(Immateriális javak)		
060	PVFNY22A1570	23.4.	(_Egyéb)		
061	PVFNY22A1590	24.	**Tőkemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés**		
062	PVFNY22A1600	25.	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**		
063	PVFNY22A1610	26.	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**		
064	PVFNY22A1620	27.	**(Folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**		
065	PVFNY22A1630	28.	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**		
066	PVFNY22A1640	29.	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**		
067	PVFNY22A1650	29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		
068	PVFNY22A1660	29.2.	(Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)		
069	PVFNY22A1670	30.	**ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**		
070	PVFNY22A1700	31.	**EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**		
071	PVFNY22A1710	31.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		
072	PVFNY22A1720	31.2.	Eredménybe átsorolható tételek		
073	PVFNY22A1740	32.	**TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**		

20B

A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása
1. A pénzügyi vállalkozás által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl.: 10% pénzügyi lízing, 30% pénzkölcsön nyújtás és 50% folyó faktoring), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként. A pénzügyi vállalkozás legnagyobb arányban értékesített termékei főbb jellemzőinek bemutatása (kamat, futamidő), illetve az európai uniós támogatással megvalósult kihelyezések részlezetése.
2. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás az egyéb eszközök vagy az egyéb kötelezettségek között jelent a saját tőkéjének 25%-át meghaladó követelést, illetve kötelezettséget, szükséges ezek jogcímének részletes kifejtése (A magyar számvitelt alkalmazók a 21A72 és 21B4 sorokon, az IFRS-eket alkalmazók a PVF21A360 és a PVF21B1280 sorokon jelentett tételeinek tartalma). (A 25 %-os arányt az egyéb követelések és/vagy az egyéb kötelezettségek összesen értéke alapján kell vizsgálni, és amennyiben az összesen érték meghaladja a saját tőke 25%-át, kell a jogcím szerinti részletes kifejtés.)
3. Az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek jogcímének részletezése.
4. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása.
Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege. Táblázatos formában, refinanszírozónként, a refinanszírozási forrásból kihelyezett állományt/állományokat, főbb ügylettípus (Hitel, Lízing Folyó faktoring, Work-out) szerinti bontásban.
Lejárat: a hitelkeret lejárata, illetve az egyedi hitelügyletek lejárata (év, hó, nap).
Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása, stb.).
Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.).
Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek, stb.).
6. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik. Garancia, illetve kezesség nyújtása esetén a tárgyidőszakban elutasított lehívások okai.
II. Likviditás
7. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.
8. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése, stb.) a vonatkozási időszakban. Lejárt tartozások esetén annak részletes bemutatása, milyen forrásokból, milyen ütemezéssel kerül sor a teljesítésre.
III. Jövedelmezőség alakulása
9. Részletezni kell az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezőket (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatását.
10. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.
IV. Tőkehelyzet alakulása
11. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
12. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás, stb.).
V. Üzletpolitikai döntések
13. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése, stb.), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.
14. Követelés csomagban történő vásárlása, illetve eladása esetén a követelés vásárlójának, illetve eladójának adatai (név, adószám).
VI. Kockázatkezelés
15. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Ismertetni kell, hogy milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet.
16. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.
VII. Egyéb
14. Jelenteni kell a Hpt. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre irányuló intézkedéseket és azok végrehajtását.
15. Tájékoztatást kell nyújtani, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Szöveges kiegészítést kell nyújtani a határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás volumenében bekövetkezett jelentős változásról, a változás okairól.

20C

A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz (Igen=1; Nem=2; ill. fő)	Mód
			1	2
			a	z
001	20C1	A pénzügyi vállalkozás által üzletszerűen végzett tevékenység/ek/		
002	20C11	Hitel- és pénzkölcsön		
003	20C111	20C11-ből: fogyasztási hitel		
004	20C112	20C11-ből: személyi hitel		
005	20C113	20C11-ből: gyorshitel		
006	20C114	20C11-ből: ingatlanhitel (jelzáloghitel)		
007	20C115	20C11-ből: gépjárműhitel		
008	20C116	20C11-ből: kézizálog hitelezés		
009	20C117	20C11-ből: egyéb hitel		
010	20C12	Folyó faktoring		
011	20C13	Work-out faktoring		
012	20C14	Pénzügyi lízing		
013	20C15	Egyéb, a Hpt. alapján engedélyezett tevékenységek		
014	20C2	A saját tőke összege eléri-e a törvényi minimum jegyzett tőke szintjét (Hpt. 12. § (4) bekezdés szerinti ötvenmillió forintot)		
015	20C3	A pénzügyi vállalkozás székhelyében történt-e változás		
016	20C31	ha igen, azt jelentették-e az MNB-nek		
017	20C4	A pénzügyi vállalkozás szervezeti felépítésében, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjében, illetve a szervezeti és működési szabályzatban történtek-e változások		
018	20C5	Annak igazolása, hogy a pénzügyi vállalkozás rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel:		
019	20C51	A vezető tisztségviselők személyében történt-e változás		
020	20C511	Igazgatóság elnöke		
021	20C512	Felügyelőbizottság elnöke		
022	20C513	Kijelölt ügyvezető		
023	20C52	A legutóbbi közgyűlés által megválasztott, bejelentett könyvvizsgáló személyében történt-e változás		
024	20C521	A változást jelentette-e az MNB-nek		
025	20C522	Az új megbízási szerződést megküldték-e az MNB-nek		
026	20C53	A pénzügyi vállalkozás rendelkezik belső ellenőrrel		
027	20C531	A belső ellenőr munkavállaló-e		
028	20C532	A belső ellenőr megbízási szerződés alapján működik-e		
029	20C54	A pénzügyi vállalkozás alkalmazotti létszámában történt-e változás		
030	20C541	Aktuális létszám a vonatkozási időpontban (fő)		
031	20C55	A pénzügyi vállalkozás rendelkezik-e érvényes vagyonbiztosítással		
032	20C56	Van-e kiszervezett tevékenysége		
033	20C561	Ügyvitel (könyvelés, adatszolgáltatás)		
034	20C562	Egyéb		
035	20C563	Biztosítottak-e a kiszervezett tevékenységek személyi, tárgyi és biztonsági feltételei a tevékenységet végzőnél		
036	20C6	A központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozást követően eleget tesznek-e		
037	20C61	feltöltési kötelezettségüknek		
038	20C62	díjfizetési kötelezettségüknek		
039	20C7	A pénzügyi vállalkozás rendelkezik-e az MNB által kiadott mintaszabályzatnak megfelelő belső szabályzattal (Pmt. 65. §)		
040	20C8	A tulajdonosi körben történt-e változás az elmúlt negyedévben		
041	20C81	A változást az MNB-nek 15 napon belül jelentették-e		
042	20C9	A pénzügyi vállalkozás rendelkezik-e fogyasztónak minősülő ügyféllel		

Jelmagyarázat	
	Tilos

21C

Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli kötelezettségei

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	21C0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		
002	21C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		
003	21C101	Opciós ügyletek		
004	21C102	Garanciavállalás		
005	21C103	Kezességvállalás		
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevél		
007	21C105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
008	21C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg		
009	21C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak		
010	21C108	Nem valódi penziós ügyletek		
011	21C109	Hitelígérvények		
012	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények		
013	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)		
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó		
015	21C113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig		
016	21C114	Egyéb pénztartozások		
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek		
018	21C116	Egyéb eszközre vonatkozó függő kötelezettségek		
019	21C2	JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		
020	21C21	Határidős kötelezettségek		
021	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek		
022	21C23	Egyéb kötelezettségek		
023	21C3	TOVÁBB ENGEDMÉNYEZETT FEDEZETEK ÉS BIZTOSÍTÉKOK		

21D

Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli követelései

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód
			1	2
			a	z
001	21D0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN		
002	21D1	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN		
003	21D101	Opciós ügyletek		
004	21D102	Garanciavállalás		
005	21D103	Kezességvállalás		
006	21D104	Visszavonható készenléti (standby) hitellevél		
007	21D105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek		
008	21D106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg		
009	21D107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak		
010	21D108	Nem valódi penziós ügyletek		
011	21D109	Hitelígérvények		
012	21D110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó igérvények (kapott)		
013	21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)		
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámítolt váltó		
015	21D113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett. névértéke a teljesítésig		
016	21D114	Egyéb pénzkövetelések		
017	21D115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések		
018	21D2	JÖVŐBENI KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN		
019	21D21	Határidős követelések		
020	21D22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések		
021	21D23	Egyéb követelések		
022	21D3	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (TELJES ÉRTÉKEN)		
023	21D31	Biztosíték típusa szerint		
024	21D311	Készpénz, értékpapír		
025	21D312	Lakóingatlan		
026	21D313	Egyéb ingatlan		
027	21D314	Személygépkocsi		
028	21D315	Garanciavállalás, kezesség		
029	21D316	Egyéb fedezet		
030	21D32	Instrumentum típusa szerint		
031	21D321	Hitel		
032	21D322	Pénzügyi lízing		
033	21D323	Folyó faktoring		
034	21D324	Work-out faktoring		
035	21D325	Egyéb tevékenység		
036	21D4	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (A KÖVETELÉS EREJÉIG)		
037	21D41	Készpénz, értékpapír		
038	21D42	Lakóingatlan		
039	21D43	Egyéb ingatlan		
040	21D44	Személygépkocsi		
041	21D45	Garanciavállalás, kezesség		
042	21D46	Egyéb fedezet		
043	21D5	FÜGGŐVÉ TETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ JUTALÉKOK		

Jelmagyarázat	
	Tilos

21E

Pénzügyi vállalkozások – Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi		Halmozott (tárgyév elejétől kumulált)		Mód
			db	érték	db	érték	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	21E1	A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok					
002	21E11	ÜGYLETEK ÖSSZESEN					
003	21E111	Spot ügyletek					
004	21E112	Határidős ügyletek					
005	21E113	Swap ügyletek					
006	21E114	Vásárolt opció					
007	21E115	Kiírt opció					
008	21E116	Egyéb ügyletek					
009	21E2	A hitel referencia szolgáltató intézmények adatai					
010	21E21	ÖSSZES LEHÍVÁS					
011	21E211	Összes lehívásból tartozást mutató					
012	21E2111	- magánszemélyeknél					
013	21E2112	- gazdasági társaságoknál (hátralékos)					
014	21E212	Összes lehívásból hibát jelző					
015	21E2121	- magánszemélyeknél					
016	21E2122	- gazdasági társaságoknál					
017	21E213	Összes lehívásból nemleges					
018	21E2131	- magánszemélyeknél					
019	21E2132	- gazdasági társaságoknál					
020	21E22	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK					
021	21E221	Nyilvántartott természetes személyekhez kapcsolódó szerződéstípusok					
022	21E22101	Nincs szerződéstípus megjelölve					
023	21E22102	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel					
024	21E22103	Egyéb készpénz hitel szerződés					
025	21E22104	Gépjármű-vásárlási hitel					
026	21E22105	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel					
027	21E22106	Egyéb hitel (hallgatói hitel, lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)					
028	21E22107	Lakáscélú jelzáloghitel					
029	21E22108	Egyéb jelzálog fedezetű hitel					
030	21E22109	Ingó jelzálog fedezetű hitel					
031	21E22110	Szabadfelhasználású jelzáloghitel					
032	21E22111	Gépjármű lízing					
033	21E22112	Egyéb lízing					
034	21E22113	Pénzügyi faktoring ügylet					
035	21E22114	Bankkártya, Hitelkártya szerződés					
036	21E22115	Egyéb (váltó leszámítolási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)					
037	21E222	Nyilvántartott (hibás) gazdasági társaságokhoz kapcsolodó szerződés típusok					
038	21E22201	Nincs szerződési típus megjelölve					
039	21E22202	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel					
040	21E22203	Egyéb készpénz hitel szerződés					
041	21E22204	Gépjármű vásárlási hitel					
042	21E22205	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel					
043	21E22206	Egyéb hitel (lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)					
044	21E22207	Lakáscélú jelzáloghitel					
045	21E22208	Egyéb jelzálog fedezetű hitel					
046	21E22209	Ingó jelzálog fedezetű hitel					
047	21E22210	Szabadfelhasználású jelzáloghitel					
048	21E22211	Gépjármű lízing					
049	21E22212	Egyéb lízing					
050	21E22213	Pénzügyi faktoring ügylet					
051	21E22214	Bankkártya, Hitelkártya szerződés					
052	21E22215	Egyéb (váltó leszámítolási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)					
053	21E2231	Rendszerbe felvett új személyek					
054	21E2232	Rendszerből kivezetett személyek					

Jelmagyarázat	
	Tilos

21R

Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési, stb.) érték	Értékvesztés, hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változás	Könyv szerinti (nettó) érték összesen	Mód
			Összesen		Összesen	
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	21R0	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK				
002	21R1	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK (3+20+48)				
003	21R11	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal) (4+11+14+17)				
004	21R111	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (5+8)				
005	21R1111	személygépjármű-finanszírozás (6+7)				
006	21R11111	Pénzügyi lízing				
007	21R11112	Hitel				
008	21R1112	haszongépjármű-finanszírozás (9+10)				
009	21R11121	Pénzügyi lízing				
010	21R11122	Hitel				
011	21R112	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (12+13)				
012	21R1121	Pénzügyi lízing				
013	21R1122	Hitel				
014	21R113	Termelőeszköz-finanszírozásból származó követelések (15+16)				
015	21R1131	Pénzügyi lízing				
016	21R1132	Hitel				
017	21R114	Egyéb célú kihelyezések				
018	21R1141	ebből: szabad felhasználású jelzáloghitel				
019	21R1142	ebből: faktoring követelés				
020	21R12	Háztartások (21+38)				
021	21R121	Lakosság (22+25+28)				
022	21R1211	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (23+24)				
023	21R12111	Pénzügyi lízing				
024	21R12112	Hitel				
025	21R1212	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (26+27)				
026	21R12121	Pénzügyi lízing				
027	21R12122	Hitel				
028	21R1213	Egyéb célú kihelyezések (29+34)				
029	21R12131	Lakossági fogyasztási hitelek (a gépjárműhitelek és a gépjárműlízing kivételével) (30+31+32+33)				
030	21R121311	Személyi hitelek				
031	21R121312	Szabad felhasználású jelzáloghitelek				
032	21R121313	Áruhitelek				
033	21R121314	Egyéb fogyasztási hitelek				
034	21R12132	Lakossággal szembeni egyéb követelés				
035	21R121321	ebből: faktoring követelés				
036	21R121322	ebből: kézizálog hitelezésből származó követelések				
037	21R1214	TÁJÉKOZTATÓ ADAT: Lakossági fogyasztási hitelek összesen (23+24+29)				
038	21R122	Önálló vállalkozók (39+42+45)				
039	21R1221	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (40+41)				
040	21R12211	Pénzügyi lízing				
041	21R12212	Hitel				
042	21R1222	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (43+44)				
043	21R12221	Pénzügyi lízing				
044	21R12222	Hitel				
045	21R1223	Egyéb célú kihelyezések				
046	21R12231	ebből: szabad felhasználású jelzáloghitel				
047	21R12232	ebből: faktoring követelés				
048	21R13	Egyéb ügyfelek (50+53+56)				
049	21R130	ebből:államháztartás				
050	21R131	Gépjármű finanszírozásból származó követelések (51+52)				
051	21R1311	Pénzügyi lízing				
052	21R1312	Hitel				
053	21R132	Ingatlan-finanszírozásból származó követelések (54+55)				
054	21R1321	Pénzügyi lízing				
055	21R1322	Hitel				
056	21R133	Egyéb célú kihelyezések				
057	21R1331	ebből: szabad felhasználású jelzáloghitel				
058	21R1332	ebből: faktoring követelés				
059	21R2	ÉRTÉKPAPÍROK, RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK (60+64+68)				

060	21R21	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, beleértve a rögzített kamatozásúakat is (61+62+63)				
061	21R211	Hitelintézetek által kibocsátott				
062	21R212	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
063	21R213	Egyéb ügyfelek által kibocsátott				
064	21R22	RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK (65+66+67)				
065	21R221	Hitelintézetek által kibocsátott				
066	21R222	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
067	21R223	Egyéb ügyfelek által kibocsátott				
068	21R23	RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA (69+70+71)				
069	21R231	Hitelintézetek által kibocsátott				
070	21R232	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott				
071	21R233	Egyéb ügyfelek által kibocsátott				
072	21R3	HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (73+76)				
073	21R31	Felvett hitelek				
074	21R311	éven belüli lejáratú				
075	21R312	éven túli lejáratú				
076	21R32	Egyéb kötelezettségek				
077	21R4	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK (78+79+82)				
078	21R41	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)				
079	21R42	Háztartások (80+81)				
080	21R421	Lakosság				
081	21R422	Önálló vállalkozók				
082	21R43	Egyéb ügyfelek				
083	21R430	ebből: államháztartás				

23C

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nyitó bruttó érték	Tranzakciós növekmény folyósításból	Tranzakciós növekmény vásárlásból				Tranzakciós növekmény (egyéb)	Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt	Tranzakciós csökkenés eladásból				Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt	Tranzakciós csökkenés (egyéb)	Záró bruttó érték	
			Összesen	Összesen	Nem késedelmes	Késedelmes - nem felmondott	Késedelmes - felmondott	Összesen	Összesen	Összesen	Nem késedelmes	Késedelmes - nem felmondott	Késedelmes - felmondott	Összesen	Összesen	Összesen	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	c1	c2	c3	c	d	e	f1	f2	f3	f	g	h	i	z
001	23C01	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN ÖSSZEGE																
002	23C011	23C01-ből: ingatlannal fedezett lakossági jelzáloghitelek																
003	23C02	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN SZERZŐDÉSEK DARABSZÁMA																
004	23C021	23C02-ből: ingatlannal fedezett lakossági jelzáloghitelek darabszáma																
005	23C11	Pénzügyi lízing összege																
006	23C111	23C11-ből: fogyasztót érintő pénzügyi lízing összege																
007	23C12	Pénzügyi lízingszerződések darabszáma																
008	23C121	23C12-ből: fogyasztót érintő pénzügyi lízingszerződések darabszáma																
009	23C21	Hitel és pénzkölcsön összege																
010	23C211	23C21-ből: fogyasztót érintő hitel és pénzkölcsön összege																
011	23C22	Hitel és pénzkölcsön-szerződések darabszáma																
012	23C221	23C22-ből: fogyasztót érintő hitel és pénzkölcsön-szerződések darabszáma																
013	23C31	Faktoring - Folyó összege																
014	23C311	23C31-ből: fogyasztót érintő folyó faktoring összege																
015	23C32	Faktoring - Folyó szerződések darabszáma																
016	23C321	23C32-ből: fogyasztót érintő folyó faktoring szerződések darabszáma																
017	23C41	Faktoring - Work-out összege (könyv szerinti értéken)																
018	23C42	Faktoring - Work-out összege (követelések teljes összege)																
019	23C421	23C42-ből: Faktoring - fedezettel rendelkező work-out összege																
020	23C422	23C42-ből: Faktoring - fogyasztót érintő work-out összege																
021	23C4221	23C422-ből: Faktoring - fogyasztót érintő fedezettel rendelkező work-out összege																
022	23C42211	ebből: fogyasztót érintő ingatlanjelzáloggal fedezett követelések összege																
023	23C4222	23C422-ből: jogi eljárás alatti																
024	23C43	Faktoring - Work-out szerződések darabszáma (mérlegben szereplő)																
025	23C44	Faktoring - Work-out szerződések darabszáma (mérlegen kívül nyilvántartott)																
026	23C441	23C44-ből: Faktoring- fedezettel rendelkező work-out darabszáma																
027	23C442	23C44-ből: Faktoring - fogyasztót érintő work-out szerződések darabszáma																
028	23C4421	23C442-ből: fogyasztót érintő fedezettel rendelkező work-out darabszáma																
029	23C44211	ebből: fogyasztót érintő ingatlanjelzáloggal fedezett követelések darabszáma																
030	23C4422	23C442-ből jogi eljárás alatti																
031	23C51	Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések összege																
032	23C52	Ügyfelekkel kötött egyéb szerződések darabszáma																
033	23C6	Faktoring - Tovább engedményezett work-out szerződések darabszáma (jan. 1-től halmozott)																
034	23C61	Faktoring - fogyasztót érintő, tovább engedményezett work-out szerződések darabszáma (jan. 1-től halmozott)																
035	23C611	Faktoring - fogyasztót érintő, pénzügyi intézmény számára tovább engedményezett work-out szerződések darabszáma (jan. 1-től halmozott)																
036	23C612	Faktoring - fogyasztót érintő, nem pénzügyi intézmény számára tovább engedményezett work-out szerződések darabszáma (jan.1-től halmozott)																

Jelmagyarázat	
	Tilos

24E

Pénzügyi vállalkozások – Portfolió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték										Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék									
			Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek							Teljesítő kitettségek összesen	Nem teljesítő kitettségek összesen	Értékvesztés, negatív valós érték változás és céltartalék összesen	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után							Teljesítő kitettségek után összesen	Nem teljesítő kitettségek után összesen
				Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint									Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint							
					30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett					30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
			a	a1	a2	a3	a4	a5	a6	a7	b	c	d	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	e	f
001	24E0	I. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK																				
002	24E1	Hitelek																				
003	24E11	Hitelek - Belföld - Háztartások																				
004	24E111	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság																				
005	24E1111	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Jelzáloghitel																				
006	24E11111	ebből: Lakáscélú																				
007	24E11112	Szabad felhasználású																				
008	24E1112	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Személyi hitelek																				
009	24E1113	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Áru- és egyéb fogyasztási hitel																				
010	24E1114	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Gépjárműhitel																				
011	24E1115	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság - Egyéb hitel																				
012	24E11151	ebből: Kézizálog hitel																				
013	24E112	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
014	24E1121	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Jelzáloghitel																				
015	24E11211	ebből: Szabad felhasználású																				
016	24E1122	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Gépjárműhitel																				
017	24E1123	Hitelek - Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Egyéb hitel																				
018	24E12	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok																				
019	24E1221	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok - Jelzáloghitel																				
020	24E12211	ebből: Szabad felhasználású																				
021	24E1222	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok - Gépjárműhitel				.																
022	24E1223	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok - Egyéb hitel																				
023	24E13	Hitelek - Egyéb																				
024	24E2	Pénzügyi lízing																				
025	24E21	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások																				
026	24E211	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság																				
027	24E2111	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság - Ingatlan																				
028	24E2112	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság - Gépjármű																				
029	24E2113	Pénzügyi lízing-Belföld-Háztartások-Lakosság - Eszköz																				
030	24E212	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók																				
031	24E2121	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Ingatlan																				
032	24E2122	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Gépjármű																				
033	24E2123	Pénzügyi lízing- Belföld - Háztartások - Önálló vállalkozók - Eszköz																				
034	24E22	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok																				
035	24E2221	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok - Ingatlan																				
036	24E2222	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok - Gépjármű																				
037	24E2223	Pénzügyi lízing- Belföld -Nem pénzügyi vállalatok - Eszköz																				
038	24E23	Pénzügyi lízing - Egyéb																				
039	24E3	Faktoring																				
040	24E31	Folyó faktoring																				
041	24E311	Folyó faktoring - Pénzügyi intézménytől vásárolt																				
042	24E312	Folyó faktoring - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																				
043	24E32	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) (44+46)																				
044	24E321	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Pénzügyi intézménytől vásárolt																				
045	24E3211	24E321-ből: ingatlannal fedezett lakossági jelzáloghitelből származó követelés																				
046	24E322	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																				
047	24E4	Egyéb követelések																				
048	24E5	II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																				
049	24E51	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - követelések teljes összege																				
050	24E511	24E51-ből: fedezettel rendelkező követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																				
051	24E512	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Pénzügyi intézménytől vásárolt - követelések teljes összege																				
052	24E5121	24E512-ből: fedezettel rendelkező követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																				
053	24E51211	24E5121-ből: ingatlannal fedezett lakossági jelzáloghitelből származó követelés																				
054	24E513	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt - követelések teljes összege																				
055	24E5131	24E513-ból: fedezettel rendelkező követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																				
056	24E52	Kézizálog hitelezésre vonatkozó speciális adatok																				
057	24E521	**Vonatkozási időszak végén fennálló kézizálog állomány a fedezetek típusa szerint bontva**																				
058	24E5211	Nemesfém																				
059	24E5212	Porcelán																				
060	24E5213	Festmény																				
061	24E5214	Drágakő																				
062	24E5215	Műszaki cikk																				
063	24E5216	Gépjármű																				
064	24E5217	Egyéb																				
065	24E522	**Vonatkozási időszakban kényszerértékesített kézizálog állomány**																				
066	24E5221	Kényszerértékesítés árbevétele																				
067	24E5222	Vonatkozási időszakban a fedezetek kényszerértékesítése miatt keletkezett elszámolási kötelezettség összege																				
068	24E5223	Vonatkozási időszakban ügyfelek felé teljesített elszámolás																				
069	24E5224	Kézizálog követelések fedezetének kényszerértékesítése miatt keletkezett, időszak végén ügyfelek felé fennálló elszámolási kötelezettség összege																				
070	24E6	III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK																				
071	24E61	Hitelígérvények																				
072	24E62	Vállalt kezességek																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

24E

Pénzügyi vállalkozások – Portfolió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig										Szerződések száma (db)										Mód
Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után							Teljesítő kitettségek után összesen	Nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő és nem teljesítő szerződések száma összesen	Teljesítő és nem teljesítő kitettségek								Teljesítő szerződések száma összesen	Nem teljesítő szerződések száma összesen	
	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint									Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint									
		30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett					30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41
q	q1	q2	q3	q4	q5	q6	q7	h	i	j	j1	j2	j3	j4	j5	j6	j7	k	l	z

NPET

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek					Nem teljesítő kitettségek									
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default” állomány	c) oszlopból: értékvesztett állomány
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+...+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	NPET0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**																
002	NPET01	Jegybank																
003	NPET02	Hitelintézetek																
004	NPET03	Külföld																
005	NPET1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																
006	NPET11	Jegybank																
007	NPET12	Államháztartás																
008	NPET121	ebből: központi kormányzat																
009	NPET122	helyi önkormányzat																
010	NPET13	Hitelintézetek																
011	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
012	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																
013	NPET16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
014	NPET17	Külföld																
015	NPET21	**Betétek**																
016	NPET211	Jegybank																
017	NPET212	Hitelintézetek																
018	NPET213	Külföld																
019	NPET22	**Követelések**																
020	NPET221	Jegybank																
021	NPET222	Államháztartás																
022	NPET2221	ebből központi kormányzat																
023	NPET2222	helyi önkormányzat																
024	NPET223	Hitelintézetek																
025	NPET224	Egyéb pénzügyi vállalatok																
026	NPET225	Nem pénzügyi vállalatok																
027	NPET22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
028	NPET225011	mikrovállalkozás																
029	NPET225012	kisvállalkozás																
030	NPET225013	középvállalkozás																
031	NPET22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
032	NPET22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
033	NPET225031	NPET22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
034	NPET2251	Forgóeszközhitel																
035	NPET2252	Beruházási hitel																
036	NPET2253	Egyéb hitel																
037	NPET226	Háztartások																
038	NPET22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
039	NPET22602	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
040	NPET22603	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
041	NPET2261	Lakosság																
042	NPET22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
043	NPET2262	Önálló vállalkozók																
044	NPET227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
045	NPET228	Külföld																
046	NPET2281	ebből: hitelintézetek																
047	NPET2282	nem pénzügyi vállalatok																
048	NPET22821	ebből: projektfinanszírozási hitel																
049	NPET2283	háztartások																
050	NPET22831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
051	NPET22832	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
052	NPET3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET0+NPET1+NPET21+NPET22)**																
053	NPET4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																
054	NPET5	**Pénzügyi garanciavállalások**																
055	NPET6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																
056	NPET7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)**																

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPET

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék													
Értékvesztés, negatív valós érték változás és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nem teljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+…+22	19	20	21	22	23=24+…30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPET

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Összesen (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig														
Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nem teljesítő kitettségek után								Mód
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
31=32+37	32=33+…+36	33	34	35	36	37=38+…+44	38	39	40	41	42	43	44	45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

NPEA

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek					Nem teljesítő kitettségek								c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	c) oszlopból: értékvesztett állomány
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+...+6	3	4	5	6	7=8+...+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	NPEA0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**																
002	NPEA01	Jegybank																
003	NPEA02	Hitelintézetek																
004	NPEA03	Külföld																
005	NPEA1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																
006	NPEA11	Jegybank																
007	NPEA12	Államháztartás																
008	NPEA121	ebből: központi kormányzat																
009	NPEA122	helyi önkormányzat																
010	NPEA13	Hitelintézetek																
011	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
012	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																
013	NPEA16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
014	NPEA17	Külföld																
015	NPEA21	**Betétek**																
016	NPEA211	Jegybank																
017	NPEA212	Hitelintézetek																
018	NPEA213	Külföld																
019	NPEA22	**Követelések**																
020	NPEA221	Jegybank																
021	NPEA222	Államháztartás																
022	NPEA2221	ebből központi kormányzat																
023	NPEA2222	helyi önkormányzat																
024	NPEA223	Hitelintézetek																
025	NPEA224	Egyéb pénzügyi vállalatok																
026	NPEA225	Nem pénzügyi vállalatok																
027	NPEA22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
028	NPEA225011	mikrovállalkozás																
029	NPEA225012	kisvállalkozás																
030	NPEA225013	középvállalkozás																
031	NPEA22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
032	NPEA22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
033	NPEA225031	NPEA22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
034	NPEA2251	Forgóeszközhitel																
035	NPEA2252	Beruházási hitel																
036	NPEA2253	Egyéb hitel																
037	NPEA226	Háztartások																
038	NPEA22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
039	NPEA22602	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
040	NPEA22603	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
041	NPEA2261	Lakosság																
042	NPEA22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
043	NPEA2262	Önálló vállalkozók																
044	NPEA227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
045	NPEA228	Külföld																
046	NPEA2281	ebből: hitelintézetek																
047	NPEA2282	nem pénzügyi vállalatok																
048	NPEA22821	ebből: projektfinanszírozási hitel																
049	NPEA2283	háztartások																
050	NPEA22831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
051	NPEA22832	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
052	NPEA3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEA0+NPEA1+NPEA21+NPEA22)**																
053	NPEA4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																
054	NPEA5	**Pénzügyi garanciavállalások**																
055	NPEA6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																
056	NPEA7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)**																

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEA

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék													
Értékvesztés, negatív valós érték változás és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nem teljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+...+22	19	20	21	22	23=24+...30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEA

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Forint (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig															Mód
Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nem teljesítő kitettségek után									
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
31=32+37	32=33+…+36	33	34	35	36	37=38+…+44	38	39	40	41	42	43	44		45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

NPEB

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Teljesítő és nem teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek					Nem teljesítő kitettségek								c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	c) oszlopból: értékvesztett állomány
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
			1=2+7	2=3+…+6	3	4	5	6	7=8+…+14	8	9	10	11	12	13	14	15	16
			a	b	b1	b2	b3	b4	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9
001	NPEB0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**																
002	NPEB01	Jegybank																
003	NPEB02	Hitelintézetek																
004	NPEB03	Külföld																
005	NPEB1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)**																
006	NPEB11	Jegybank																
007	NPEB12	Államháztartás																
008	NPEB121	ebből: központi kormányzat																
009	NPEB122	helyi önkormányzat																
010	NPEB13	Hitelintézetek																
011	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
012	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																
013	NPEB16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
014	NPEB17	Külföld																
015	NPEB21	**Betétek**																
016	NPEB211	Jegybank																
017	NPEB212	Hitelintézetek																
018	NPEB213	Külföld																
019	NPEB22	**Követelések**																
020	NPEB221	Jegybank																
021	NPEB222	Államháztartás																
022	NPEB2221	ebből központi kormányzat																
023	NPEB2222	helyi önkormányzat																
024	NPEB223	Hitelintézetek																
025	NPEB224	Egyéb pénzügyi vállalatok																
026	NPEB225	Nem pénzügyi vállalatok																
027	NPEB22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
028	NPEB225011	mikrovállalkozás																
029	NPEB225012	kisvállalkozás																
030	NPEB225013	középvállalkozás																
031	NPEB22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
032	NPEB22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
033	NPEB225031	NPEB22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
034	NPEB2251	Forgóeszközhitel																
035	NPEB2252	Beruházási hitel																
036	NPEB2253	Egyéb hitel																
037	NPEB226	Háztartások																
038	NPEB22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
039	NPEB22602	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
040	NPEB22603	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
041	NPEB2261	Lakosság																
042	NPEB22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
043	NPEB2262	Önálló vállalkozók																
044	NPEB227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
045	NPEB228	Külföld																
046	NPEB2281	ebből: hitelintézetek																
047	NPEB2282	nem pénzügyi vállalatok																
048	NPEB22821	ebből: projektfinanszírozási hitel																
049	NPEB2283	háztartások																
050	NPEB22831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
051	NPEB22832	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																
052	NPEB3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB0+NPEB1+NPEB21+NPEB22)**																
053	NPEB4	**Hitelnyújtási elkötelezettségek**																
054	NPEB5	**Pénzügyi garanciavállalások**																
055	NPEB6	**Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások**																
056	NPEB7	**MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)**																

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEB

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék													
Értékvesztés, negatív valós érték változás és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nem teljesítő kitettségek után							
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint					
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
17=18+23	18=19+...+22	19	20	21	22	23=24+...30	24	25	26	27	28	29	30
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

NPEB

Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek – Deviza (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig															Mód
Teljesítő és nem teljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után					Nem teljesítő kitettségek után									
	Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nem teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint							
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett		
31=32+37	32=33+…+36	33	34	35	36	37=38+…+44	38	39	40	41	42	43	44		45
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7		z

FBET

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nem teljesítő átstrukturált követelések										
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				b) oszlopból: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	c) oszlopból: értékvesztett	c) oszlopból: nem teljesítő kitettségek átstrukturálása
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint								
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7	8=9+…+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	FBET0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**																		
002	FBET01	Jegybank																		
003	FBET02	Hitelintézetek																		
004	FBET03	Külföld																		
005	FBET1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
006	FBET11	Jegybank																		
007	FBET12	Államháztartás																		
008	FBET121	ebből: központi kormányzat																		
009	FBET122	helyi önkormányzat																		
010	FBET13	Hitelintézetek																		
011	FBET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
012	FBET15	Nem pénzügyi vállalatok																		
013	FBET16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
014	FBET17	Külföld																		
015	FBET21	**Betétek**																		
016	FBET211	Jegybank																		
017	FBET212	Hitelintézetek																		
018	FBET213	Külföld																		
019	FBET22	**Követelések**																		
020	FBET221	Jegybank																		
021	FBET222	Államháztartás																		
022	FBET2221	ebből: központi kormányzat																		
023	FBET2222	helyi önkormányzat																		
024	FBET223	Hitelintézetek																		
025	FBET224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
026	FBET225	Nem pénzügyi vállalatok																		
027	FBET22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
028	FBET225011	mikrovállalkozás																		
029	FBET225012	kisvállalkozás																		
030	FBET225013	középvállalkozás																		
031	FBET22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
032	FBET22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
033	FBET225031	FBET22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
034	FBET2251	Forgóeszközhitel																		
035	FBET2252	Beruházási hitel																		
036	FBET2253	Egyéb hitel																		
037	FBET226	Háztartások																		
038	FBET22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
039	FBET22602	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
040	FBET22603	Háztartásból: fogyasztási hitelek																		
041	FBET2261	Lakosság																		
042	FBET22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
043	FBET2262	Önálló vállalkozók																		
044	FBET227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
045	FBET228	Külföld																		
046	FBET2281	ebből: hitelintézetek																		
047	FBET2282	nem pénzügyi vállalatok																		
048	FBET22821	ebből: projektfinanszírozási hitel																		
049	FBET2283	háztartások																		
050	FBET22831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
051	FBET22832	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
052	FBET3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (FBET0+ FBET1 + FBET21+ FBET22)**																		
053	FBET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBET

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Összesen (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék													
Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nem teljesítő átstrukturált követelések							
		Fizetési késedelem					Fizetési késedelem						
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint					
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+...+24	21	22	23	24	25=26+...+32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBET

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Összesen (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
	Teljesítő átstrukturált követelések					Nem teljesítő átstrukturált követelések								
		Fizetési késedelem					Fizetési késedelem							
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint						
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap	Nem teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+…+38	35	36	37	38	39=40+…+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBEA

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nem teljesítő átstrukturált követelések										
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				b) oszlopból: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	c) oszlopból: értékvesztett	c) oszlopból: nem teljesítő kitettségek átstrukturálása
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint								
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	FBEA0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**																		
002	FBEA01	Jegybank																		
003	FBEA02	Hitelintézetek																		
004	FBEA03	Külföld																		
005	FBEA1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
006	FBEA11	Jegybank																		
007	FBEA12	Államháztartás																		
008	FBEA121	ebből: központi kormányzat																		
009	FBEA122	helyi önkormányzat																		
010	FBEA13	Hitelintézetek																		
011	FBEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
012	FBEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
013	FBEA16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
014	FBEA17	Külföld																		
015	FBEA21	**Betétek**																		
016	FBEA211	Jegybank																		
017	FBEA212	Hitelintézetek																		
018	FBEA213	Külföld																		
019	FBEA22	**Követelések**																		
020	FBEA221	Jegybank																		
021	FBEA222	Államháztartás																		
022	FBEA2221	ebből: központi kormányzat																		
023	FBEA2222	helyi önkormányzat																		
024	FBEA223	Hitelintézetek																		
025	FBEA224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
026	FBEA225	Nem pénzügyi vállalatok																		
027	FBEA22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
028	FBEA225011	mikrovállalkozás																		
029	FBEA225012	kisvállalkozás																		
030	FBEA225013	középvállalkozás																		
031	FBEA22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
032	FBEA22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
033	FBEA225031	FBEA22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
034	FBEA2251	Forgóeszközhitel																		
035	FBEA2252	Beruházási hitel																		
036	FBEA2253	Egyéb hitel																		
037	FBEA226	Háztartások																		
038	FBEA22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
039	FBEA22602	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
040	FBEA22603	Háztartásból: fogyasztási hitelek																		
041	FBEA2261	Lakosság																		
042	FBEA22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
043	FBEA2262	Önálló vállalkozók																		
044	FBEA227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
045	FBEA228	Külföld																		
046	FBEA2281	ebből: hitelintézetek																		
047	FBEA2282	nem pénzügyi vállalatok																		
048	FBEA22821	ebből: projektfinanszírozási hitel																		
049	FBEA2283	háztartások																		
050	FBEA22831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
051	FBEA22832	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
052	FBEA3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (FBEA0+ FBEA1 + FBEA21+ FBEA22)**																		
053	FBEA4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEA

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Forint (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék														
Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nem teljesítő átstrukturált követelések							
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint				Nem teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint						
		Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+…+24	21	22	23	24	25=26+…+32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEA

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Forint (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig															
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nem teljesítő átstrukturált követelések								Mód
	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem				Nem teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem							
		Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						
			30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+…+38	35	36	37	38	39=40+…+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

FBEB

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nem teljesítő átstrukturált követelések										
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				b) oszlopból: Próbaidőszakban lévő teljesítő átstrukturált kitettségek	Nem teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem							c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti „default" állomány	c) oszlopból: értékvesztett	c) oszlopból: nem teljesítő kitettségek átstrukturálása
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint								
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap				30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett			
			1=2+8	2=3+4+5+6	3	4	5	6	7	8=9+...+15	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
			a	b	b1	b2	b3	b4	b5	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10
001	FBEB0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**																		
002	FBEB01	Jegybank																		
003	FBEB02	Hitelintézetek																		
004	FBEB03	Külföld																		
005	FBEB1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**																		
006	FBEB11	Jegybank																		
007	FBEB12	Államháztartás																		
008	FBEB121	ebből: központi kormányzat																		
009	FBEB122	helyi önkormányzat																		
010	FBEB13	Hitelintézetek																		
011	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
012	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
013	FBEB16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
014	FBEB17	Külföld																		
015	FBEB21	**Betétek**																		
016	FBEB211	Jegybank																		
017	FBEB212	Hitelintézetek																		
018	FBEB213	Külföld																		
019	FBEB22	**Követelések**																		
020	FBEB221	Jegybank																		
021	FBEB222	Államháztartás																		
022	FBEB2221	ebből: központi kormányzat																		
023	FBEB2222	helyi önkormányzat																		
024	FBEB223	Hitelintézetek																		
025	FBEB224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
026	FBEB225	Nem pénzügyi vállalatok																		
027	FBEB22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
028	FBEB225011	mikrovállalkozás																		
029	FBEB225012	kisvállalkozás																		
030	FBEB225013	középvállalkozás																		
031	FBEB22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
032	FBEB22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
033	FBEB225031	FBEB22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
034	FBEB2251	Forgóeszközhitel																		
035	FBEB2252	Beruházási hitel																		
036	FBEB2253	Egyéb hitel																		
037	FBEB226	Háztartások																		
038	FBEB22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
039	FBEB22602	Háztartásból: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
040	FBEB22603	Háztartásból: fogyasztási hitelek																		
041	FBEB2261	Lakosság																		
042	FBEB22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
043	FBEB2262	Önálló vállalkozók																		
044	FBEB227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
045	FBEB228	Külföld																		
046	FBEB2281	ebből: hitelintézetek																		
047	FBEB2282	nem pénzügyi vállalatok																		
048	FBEB22821	ebből: projektfinanszírozási hitel																		
049	FBEB2283	háztartások																		
050	FBEB22831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
051	FBEB22832	ebből: nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
052	FBEB3	**HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN A KERESKEDÉSI CÉLÚAK KIVÉTELÉVEL (FBEB0+ FBEB1 + FBEB21+ FBEB22)**																		
053	FBEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEB

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Deviza (folytatás)

Értékvesztés, a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalék														
Értékvesztés, negatív valósérték változás és céltartalék összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nem teljesítő átstrukturált követelések							
		Fizetési késedelem						Fizetési késedelem						
			a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint					
	Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett
19=20+25	20=21+…+24	21	22	23	24		25=26+…+32	26	27	28	29	30	31	32
d	e	e1	e2	e3	e4		f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7

FBEB

Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések – Deviza (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig															
Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nem teljesítő átstrukturált követelések								Mód
	Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem				Nem teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem							
			a legrégebbi hátralék szerint					a legrégebbi hátralék szerint						
		Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap		Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap	1 év felett	
33=34+39	34=35+…+38	35	36	37	38	39=40+…+46	40	41	42	43	44	45	46	47
g	h	h1	h2	h3	h4	i	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	z

24F

Pénzügyi vállalkozások – Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése			Visszaírás			Értékvesztés felhasználás			Egyéb változás (+) növekedés/ (-) csökkenés	Értékvesztés változása összesen (b+c+d-e-f-g-h-i-j+k)	Értékvesztés záró állománya (a+l)	Mód
				Egyedi értékvesztés	Portfolió szintű értékvesztés	Árfolyamveszteség	Egyedi értékvesztésből	Portfolió szintű értékvesztésből	Árfolyamnyereség	Követelés értékesítés miatt	Követelés leírás miatt	Követelés elengedés miatt				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	24F0	**Számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben**														
002	24F01	Jegybank														
003	24F02	Hitelintézetek														
004	24F03	Külföld														
005	24F1	**Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok**														
006	24F11	Jegybank														
007	24F12	Államháztartás														
008	24F121	ebből központi kormányzat														
009	24F122	helyi önkormányzat														
010	24F13	Hitelintézetek														
011	24F14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
012	24F15	Nem pénzügyi vállalatok														
013	24F16	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
014	24F17	Külföld														
015	24F2	**Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok**														
016	24F31	**Betétek**														
017	24F311	Jegybank														
018	24F312	Hitelintézetek														
019	24F313	Külföld														
020	24F32	**Követelések**														
021	24F321	Jegybank														
022	24F322	Államháztartás														
023	24F3221	24F322-ből: központi kormányzat														
024	24F3222	24F322-ből: helyi önkormányzat														
025	24F323	Hitelintézetek														
026	24F324	Egyéb pénzügyi vállalatok														
027	24F325	Nem pénzügyi vállalatok														
028	24F32501	24F325-ből: KKV														
029	24F325011	mikrovállalkozás														
030	24F325012	kisvállalkozás														
031	24F325013	középvállalkozás														
032	24F32502	24F325-ből: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitelek														
033	24F32503	24F325-ből: projektfinanszírozási hitel														
034	24F325031	24F32503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel														
035	24F3251	Forgóeszköz hitel														
036	24F3252	Beruházási hitel														
037	24F3253	Egyéb hitel														
038	24F326	Háztartások														
039	24F32601	24F326-ból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek														
040	24F32602	24F326-ból: fogyasztási hitelek														
041	24F3261	Lakosság														
042	24F32611	ebből: forintosított lakossági														
043	24F3262	Önálló vállalkozók														
044	24F327	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
045	24F328	Külföld														
046	24F3281	ebből: hitelintézetek														
047	24F3282	nem pénzügyi vállalatok														
048	24F32821	ebből: projektfinanszírozási hitel														
049	24F3283	háztartások														
050	24F32831	ebből: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek														
051	24F4	**Egyéb eszközök**														
052	24F5	**ÖSSZESEN**														

Jelmagyarázat	
	Tilos

24G

Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Mikrovállalkozás		Kisvállalkozás		Középvállalkozás		Összesen		Mód
			Nem pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		Nem pénzügyi vállalatok		
			db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	db	bruttó érték	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	**24G1**	**Tárgyidőszakban nyújtott hitelek (jan.1-től halmozott)**									
002	24G101	ebből: beruházási hitel									
003	24G11	Éven túli hitelek összesen									
004	24G111	Éven túli forinthitel									
005	24G112	Éven túli devizahitel									
006	24G12	Éven belüli hitelek összesen									
007	24G121	Éven belüli forinthitel									
008	24G122	Éven belüli devizahitelek									
009	**24G2**	**Hitelállomány összesen (tárgyidőszak végén)**									
010	24G201	ebből: beruházási hitel									
011	**24G3**	**Tárgyidőszakban nyújtott lízing összesen (jan.1-től halmozott)**									
012	24G31	Éven túli lízing összesen									
013	24G311	Éven túli lízing forint									
014	24G312	Éven túli lízing deviza									
015	24G32	Éven belüli lízing összesen									
016	24G321	Éven belüli lízing forint									
017	24G322	Éven belüli lízing deviza									
018	**24G4**	**Lízingállomány összesen (tárgyidőszak végén)**									
019	**24G5**	**Tárgyidőszakban nyújtott faktoring összesen (jan.1-től halmozott)**									
020	24G51	Éven túli faktoring összesen									
021	24G511	Éven túli faktoring -forint									
022	24G512	Éven túli faktoring - deviza									
023	24G52	Éven belüli faktoring összesen									
024	24G521	Éven belüli faktoring - forint									
025	24G522	Éven belüli faktoring - deviza									
026	**24G6**	**Nyújtott faktoringállomány összesen (tárgyidőszak végén)**									
027	**24G7**	**Vásárolt követelésállomány (tárgyidőszak végén)**									

24I

Pénzügyi vállalkozások – Követeléskezelésre megvásárolt, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett lakossági hitelekből származó követelések

nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Követelések állománya a legrégebbi hátralék szerint (ezer Ft)					Követelések száma a legrégebbi hátralék szerint (db)					Mód
			éven belüli	**1-2 éven belüli**	**2-5 éven belüli**	**5 éven túli**	**Összesen**	**éven belüli**	**1-2 éven belüli**	**2-5 éven belüli**	**5 éven túli**	**Összesen**	
			1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**
			a	**b**	**c**	**d**	**e**	**f**	**g**	**h**	**i**	**j**	**z**
001	24I01	Időszak elején fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelés											
002	24I02	Időszak végén fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelés											
003	24I021	Az engedményezéskor megállapodás volt érvényben az engedményező és az ügyfél között (tárgyidőszak végén fennálló állomány vonatkozásában)											
004	24I022	Az átvételt megelőzően jogi eljárás indult (tárgyidőszak végén fennálló állomány vonatkozásában)											
005	24I03	**A követelés átvételét követően megállapodás történt**											
006	24I031	a követelés átütemezése (részletfizetés a tartozás egészére, vagy részletfizetés a tartozás egy részére, részletfizetés a tartozás egy részének elengedésével)											
007	24I032	a követelés egy részének elengedése mellett a fennmaradó rész egyösszegű visszafizetése											
008	24I033	a követelés ingatlan fedezetének értékesítését követő visszabérlését, visszavásárlását bizosító megegyezés											
009	24I034	a követelés ingatlan fedezetének értékesítését követő elszámolás/lezárás											
010	24I035	a követelés ingatlan fedezetének Nemzeti Eszközkezelő Zrt. részére történt felajánlását követő elszámolás/lezárás											
011	24I036	a követelés valamely államilag támogatott, a nehéz helyzetben lévő adósok támogatását, vagy a lakhatás megtartását szolgáló egyéb kormányzati programban való részvételellel való megoldás											
012	24I037	adósságrendezési eljárásba való belépés (magáncsőd)											
013	24I038	egyéb											
014	24I04	**A követelés átvételét követően megállapodás nem történt**											
015	24I1	**A követelés átvételét követően teljesítés történt az alábbi megállapodás kapcsán**											
016	24I11	a követelés átütemezése (részletfizetés a tartozás egészére, vagy részletfizetés a tartozás egy részére, részletfizetés a tartozás egy részének elengedésével)											
017	24I12	a követelés egy részének elengedése mellett a fennmaradó rész egyösszegű visszafizetése											
018	24I13	a követelés ingatlan fedezetének értékesítését követő visszabérlését, visszavásárlását bizosító megegyezés											
019	24I14	a követelés ingatlan fedezetének értékesítését követő elszámolás/lezárás											
020	24I15	a követelés ingatlan fedezetének Nemzeti Eszközkezelő Zrt. részére történt felajánlását követő elszámolás/lezárás											
021	24I16	a követelés valamely államilag támogatott, a nehéz helyzetben lévő adósok támogatását, vagy a lakhatás megtartását szolgáló egyéb kormányzati programban való részvételellel való megoldás											
022	24I17	adósságrendezési eljárásba való belépés (magáncsőd)											
023	24I18	egyéb											
024	24I2	**A követelés átvételét követően sikeres kapcsolatfelvétel az ügyletben szereplő személlyel**											
025	24I21	1 alkalommal											
026	24I22	2 alkalommal											
027	24I23	több alkalommal											
028	24I3	**A követelés átvételét követően sikertelen kapcsolatfelvétel**											
029	24I31	1 alkalommal											
030	24I32	2 alkalommal											
031	24I33	több alkalommal											
032	24I4	**A követelés átvételét követően jogi eljárás indult**											
033	24I41	Megállapodás hiányában											
034	24I42	Megállapodásban foglaltak nem teljesítésének következtében											
035	24I43	Jogi eljárás indult, ugyanakkor az ügylet egyéb okból rendeződött											
036	24I44	Kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok száma											
037	24I45	Kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok értékesítés előtti utolsó fedezeti értéke											
038	24I46	Kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok értékesítési ára											

Jelmagyarázat	
	Tilos

25A

Pénzügyi vállalkozások – Követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adós (hitelintézet, ügyfél, egyéb) megnevezése	Kódjel	Adósminősítés	Törzsszám	Követelések			Felmondás dátuma	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód
							Jogcím	Állomány	Eredeti lejárat					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	z
001	25A1	ÖSSZESEN (4+5)												
002	25A2	25A1-ből: Kapcsolt vállalkozás összesen												
003	25A3	25A1-ből: Tulajdonossal szemben összesen												
004	25A4	Nem részletezettek összesen												
005	25A5	Részletezett követelések összesen												
006	25A501	1. legnagyobb adós												
007	25A502	2. legnagyobb adós												
008	25A503	3. legnagyobb adós												
009	25A504	4. legnagyobb adós												
010	25A505	5. legnagyobb adós												
011	25A506	6. legnagyobb adós												
012	25A507	7. legnagyobb adós												
013	25A508	8. legnagyobb adós												
014	25A509	9. legnagyobb adós												
015	25A510	10. legnagyobb adós												
016	25A511	11. legnagyobb adós												
017	25A512	12. legnagyobb adós												
018	25A513	13. legnagyobb adós												
019	25A514	14. legnagyobb adós												
020	25A515	15. legnagyobb adós												
021	25A516	16. legnagyobb adós												
022	25A517	17. legnagyobb adós												
023	25A518	18. legnagyobb adós												
024	25A519	19. legnagyobb adós												
025	25A520	20. legnagyobb adós												
026	25A521	21. legnagyobb adós												
027	25A522	22. legnagyobb adós												
028	25A523	23. legnagyobb adós												
029	25A524	24. legnagyobb adós												
030	25A525	25. legnagyobb adós												

Jelmagyarázat	
	Tilos

25B

Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kötelezettségek									
			Partner (hitelintézet, ügyfél, egyéb) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Jogcím	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Értékelési különbözet	Kötelezettség összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	25B1	**ÖSSZESEN (2+5+6+7+8+9) illetve (15+16)**										
002	25B11	Hitelintézet										
003	25B111	ebből: Bank										
004	25B112	ebből: Szövetkezeti hitelintézet										
005	25B12	Pénzügyi vállalkozás										
006	25B13	Biztosító										
007	25B14	Külföldi székhelyű bank										
008	25B15	Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény										
009	25B16	Egyéb										
010	25B2	Tulajdonos										
011	25B21	ebből: Anyavállalat										
012	25B211	rövid										
013	25B212	hosszú										
014	25B3	Kapcsolt vállalkozás (nem tulajdonos)										
015	25B4	**Nem részletezettek összesen**										
016	25B41	Államháztartással szembeni kötelezettségek (adó jellegű kötelezettségek kivételével)										
017	25B42	Adó jellegű kötelezettségek										
018	25B43	Egyéb nem részletezett kötelezettség összesen										
019	25B5	**Részletezett kötelezettségek összesen**										
020	25B501	1. legnagyobb finanszírozó										
021	25B502	2. legnagyobb finanszírozó										
022	25B503	3. legnagyobb finanszírozó										
023	25B504	4. legnagyobb finanszírozó										
024	25B505	5. legnagyobb finanszírozó										
025	25B506	6. legnagyobb finanszírozó										
026	25B507	7. legnagyobb finanszírozó										
027	25B508	8. legnagyobb finanszírozó										
028	25B509	9. legnagyobb finanszírozó										
029	25B510	10. legnagyobb finanszírozó										
030	25B511	11. legnagyobb finanszírozó										
031	25B512	12. legnagyobb finanszírozó										
032	25B513	13. legnagyobb finanszírozó										
033	25B514	14. legnagyobb finanszírozó										
034	25B515	15. legnagyobb finanszírozó										
035	25B516	16. legnagyobb finanszírozó										
036	25B517	17. legnagyobb finanszírozó										
037	25B518	18. legnagyobb finanszírozó										
038	25B519	19. legnagyobb finanszírozó										
039	25B520	20. legnagyobb finanszírozó										
040	25B521	21. legnagyobb finanszírozó										
041	25B522	22. legnagyobb finanszírozó										
042	25B523	23. legnagyobb finanszírozó										
043	25B524	24. legnagyobb finanszírozó										
044	25B525	25. legnagyobb finanszírozó										

Jelmagyarázat	
	Tilos

25C

Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		
			Fő, ill. darab	Összeg	Fő, ill. darab	Összeg	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	25C01	Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél					
002	25C011	ebből: ügyfélkövetelés					
003	25C012	ebből: ügyfél-kötelezettség					
004	25C02	Összes ügyfél-átvilágítás					
005	25C0211	Normál ügyfél-átvilágítás					
006	25C0212	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás					
007	25C0213	Fokozott ügyfél-átvilágítás					
008	25C02131	ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása					
009	25C02132	ebből: kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy átvilágítása					
010	25C02133	ebből: nem személyes ügyfél-átvilágítás					
011	25C0221	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
012	25C0222	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
013	25C0223	Egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, több ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
014	25C0231	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
015	25C0232	Közvetítő által végzett átvilágítás					
016	25C03	10 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések					
017	25C04	Okmányos ügyletek					
018	25C05	Saját bejelentések					
019	25C0511	ebből: Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések					
020	25C0512	ebből: Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések					
021	25C0513	ebből: a Kit. alapján tett bejelentések					
022	25C052	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
023	25C06	Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók					
024	25C061	ebből: szolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések					
025	25C062	ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések					
026	25C063	ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések					
027	25C07	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések					
028	25C08	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések					
029	25C09	Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján blokkolt ügyfél					
030	25C10	Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés					

Jelmagyarázat	
	Tilos

25E

Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év végi állomány - Fő-, illetve darab	Mód
			1	2
			a	z
001	25E01	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör		
002	25E02	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség		
003	25E03	Kiemelt közszereplő ügyfél (PEP)		
004	25E04	Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy		
005	25E05	25E03-ból és 25E04-ből: kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező ügyfelek		
006	25E06	Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfelek		
007	25E07	Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonosok		
008	25E08	Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban álló nonprofit gazdasági társaság ügyfelek		
009	25E09	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek		
010	25E10	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek		
011	25E11	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek		
012	25E12	Bizalmi vagyonkezelő ügyfelek		

27AA

Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Mértékegység: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																															
			Állami támogatás	Árfolyam	Titoksértés	Egyoldalú szerződésmódosítás (kamat)	Egyoldalú szerződésmódosítás (díj, jutalék, költség)	Egyoldalú szerződésmódosítás (feltétel)	Előtörlesztés, végtörlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság szerződéskötés előtt	Tájékoztatási hiányosság szerződés fennállása alatt	Tájékoztatási hiányosság szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan	Törlesztőrészlet mértéke	Árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása	Kereskedelmi kommunikáció	Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat	Egyéb	Összesen	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d1	d2	d3	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t1	t2	t3	u	v	w	x	y	aa	ab	z
001	27AA0	LAKOSSÁGI SZERZŐDÉSEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN ÖSSZESEN																																
002	27AA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN																																
003	27AA11	Hitelezéssel kapcsolatos																																
004	27AA111	Áruhitel																																
005	27AA1121	Gépjárműhitel - forint																																
006	27AA1122	Gépjárműhitel - deviza																																
007	27AA1131	Személyi kölcsön - forint																																
008	27AA1132	Személyi kölcsön - deviza																																
009	27AA1141	Lakáscélú hitel - forint																																
010	27AA1142	Lakáscélú hitel - deviza																																
011	27AA1151	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																																
012	27AA1152	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																																
013	27AA116	Egyéb hitelezés																																
014	27AA12	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos																																
015	27AA1211	Ingatlanlízing - forint																																
016	27AA1212	Ingatlanlízing - deviza																																
017	27AA1221	Gépjárműlízing - forint																																
018	27AA1222	Gépjárműlízing - deviza																																
019	27AA123	Egyéb lízing																																
020	27AA13	Faktoringgal kapcsolatos																																
021	27AA131	Folyó faktoring																																
022	27AA1311	Pénzügyi intézménytől vásárolt																																
023	27AA1312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																																
024	27AA132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																																
025	27AA1321	Pénzügyi intézménytől vásárolt																																
026	27AA1322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																																
027	27AA14	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																																

Jelmagyarázat	
	Tilos

27AB

Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	27AB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN		
002	27AB11	Panaszkezelés időtartama szerint		
003	27AB111	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
004	27AB112	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
005	27AB12	Panaszügyek megalapozottsága szerint		
006	27AB121	Elutasított		
007	27AB122	Részben megalapozott		
008	27AB123	Megalapozott		
009	27AB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN		
010	27AB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
011	27AB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
012	27AB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
013	27AB4	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK		
014	27AB41	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén		
015	27AB42	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		
016	27AB43	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		

Jelmagyarázat	
	Tilos

H27AA

Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Mértékegység: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																															
			Állami támogatás	Árfolyam	Titoksértés	Egyoldalú szerződésmódosítás (kamat)	Egyoldalú szerződésmódosítás (díj, jutalék, költség)	Egyoldalú szerződésmódosítás (feltétel)	Előtörlesztés, végtörlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság szerződéskötés előtt	Tájékoztatási hiányosság szerződés fennállása alatt	Tájékoztatási hiányosság szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan	Törlesztőrészlet mértéke	Árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása	Kereskedelmi kommunikáció	Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat	Egyéb	Összesen	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32
			a	b	c	d1	d2	d3	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t1	t2	t3	u	v	w	x	y	aa	ab	z
001	H27AA0	LAKOSSÁGI SZERZŐDÉSEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN ÖSSZESEN																																
002	H27AA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN																																
003	H27AA11	Hitelezéssel kapcsolatos																																
004	H27AA111	Áruhitel																																
005	H27AA1121	Gépjárműhitel - forint																																
006	H27AA1122	Gépjárműhitel - deviza																																
007	H27AA1131	Személyi kölcsön - forint																																
008	H27AA1132	Személyi kölcsön - deviza																																
009	H27AA1141	Lakáscélú hitel - forint																																
010	H27AA1142	Lakáscélú hitel - deviza																																
011	H27AA1151	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																																
012	H27AA1152	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																																
013	H27AA116	Egyéb hitelezés																																
014	H27AA12	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos																																
015	H27AA1211	Ingatlanlízing - forint																																
016	H27AA1212	Ingatlanlízing - deviza																																
017	H27AA1221	Gépjárműlízing - forint																																
018	H27AA1222	Gépjárműlízing - deviza																																
019	H27AA123	Egyéb lízing																																
020	H27AA13	Faktoringgal kapcsolatos																																
021	H27AA131	Folyó faktoring																																
022	H27AA1311	Pénzügyi intézménytől vásárolt																																
023	H27AA1312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																																
024	H27AA132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																																
025	H27AA1321	Pénzügyi intézménytől vásárolt																																
026	H27AA1322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																																
027	H27AA14	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																																

Jelmagyarázat	
	Tilos

H27AB

Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	b
001	H27AB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN		
002	H27AB11	Panaszkezelés időtartama szerint		
003	H27AB111	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
004	H27AB112	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
005	H27AB12	Panaszügyek megalapozottsága szerint		
006	H27AB121	Elutasított		
007	H27AB122	Részben megalapozott		
008	H27AB123	Megalapozott		
009	H27AB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN		
010	H27AB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
011	H27AB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
012	H27AB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
013	H27AB4	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK		
014	H27AB41	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén		
015	H27AB42	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		
016	H27AB43	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		

Jelmagyarázat	
	Tilos

5. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.
Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

1.1. A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

1.2. A jelen kitöltési előírások alkalmazásában pénzügyi vállalkozás alatt az ezen típusú EGT-fióktelepet is érteni kell.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a „megnevezés” oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni.

Az olyan magánszemélyek esetében, akik az adott ügylet jellege következtében azonosítatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezésnél „ismeretlen név” megjegyzést, a kódjelnél „S” betűt kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számot kell beírni. Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint nem ismerhető meg, azt „azonosítatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelenteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a törzsszám oszlopba „8”-at kell írni. Azokban a táblákban, ahol kódjel oszlop is szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország két betűs ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású, a HU kódot kell feltüntetni.

3.2. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja tartalmazza.

4. A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

4.1. A Felügyeleti mérlegben szereplő tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárati kategóriákba sorolni.

4.2. Az adatok tartalmára, értékelésére vonatkozóan az 1. melléklet 5.2. pontjában foglaltak az irányadók.

4.3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdésében és a Számv. tv. 114/H. § (1) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi vállalkozás minden hónap utolsó napjára vonatkozóan köteles főkönyvét 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 legalább harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

4.4. A főkönyv havi zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni.

4.5. A Felügyeleti mérleg 21A és 21B kódú táblájának minden sora az összesen oszlopokat (az eszközök esetében: bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés, nettó könyv szerinti érték) tartalmazza.

A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell az összesen oszlop(ok)ban szerepeltetni.

A Felügyeleti mérleg PVF21A, PVF21B1, PVF21B2 kódú táblájának minden sorában ugyancsak forintértékeket kell szerepeltetni.

4.6. A Felügyeleti mérleg 21A, 21B kódú táblájában eszköz-, illetve forrásoldalán a Számv. tv. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, illetve forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.) külön oszlopokban – forrás oldalon soron – kell jelenteni.

4.7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat – eredeti (szerződés szerinti) lejárattal kell szerepeltetni, és nem csökkentve állományukat a valódi penziós ügyletek keretében átadott vagyontárgyak értékével.

4.8. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözeteket a jogszabályban, illetve a számviteli politikában előírt esedékességkor (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.

4.9. A Felügyeleti mérlegben szereplő egyes tételeket, instrumentumokat a következőképpen kell figyelembe venni.

4.9.1. A pénzügyi vállalkozás egyéb elszámolási, technikai számlái állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb követelések, illetve kötelezettségek között kell kimutatni.

4.9.2. A befektetési jegyek teljes állományát – a számviteli előírásoktól eltérően – a tulajdonosi részesedést jelentő befektetések között, a változó hozamú értékpapírok között kell kimutatni.

4.9.3. Ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltás időpontjától kezdődően kell a Mérlegben nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mérlegtétellé – nem a nyújtás, hanem a beváltás napján – alakul át. A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől vagy a garantőrtől a pénzügyi vállalkozás hozzájut a követeléséhez.

4.9.4. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltatónak a pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként/vételként kell kezelnie a Felügyeleti mérlegben is, azaz annak 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 szállításos repóügylet is.

II.

A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök
21B Pénzügyi vállalkozások mérlege – Források

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma megegyezik a Hitkr.-ben foglaltakkal.
A Felügyeleti mérleg kitöltése során figyelembe kell venni az I. 4. pontban meghatározott általános előírásokat.

A táblák oszlopai
A 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök tábla Bruttó (nyilvántartási, bekerülési, beszerzési stb.) érték összesen oszlopa az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tőkeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem

szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A kódú tábla Értékcsökkenés, értékvesztés, értékelési különbözet oszlopában, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. Az értékelési különbözetet valós értéken történő értékelés választása esetén a Hitkr. 6. § (8) bekezdésében és a 7. § (17) bekezdésében foglaltak alapján kell kimutatni. A 21A kódú tábla ezen oszlopában kell feltüntetni az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenését is. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összegét külön sorokon kell bemutatni.

A táblák sorai

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni a – vonatkozó számviteli előírás szerint – függővé nem tett, tehát a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.
A pénzügyi vállalkozás által visszavásárolt, belföldön, illetve külföldön saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát az 21A5121 soron, míg a 21A71 Saját részvények soron a visszavásárolt saját részvény állományát kell visszavásárlási értéken feltüntetni.
A 21A722 Egyéb követelések soron kell szerepeltetni a Hitkr. 6. § (4) bekezdésében előírt követeléseket, a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az 21A tábla c) oszlopában kell a Könyv szerinti (nettó) értéket feltüntetni, amely a Számv. tv. és a Hitkr. által meghatározott értékvesztéssel, illetve értékcsökkenéssel, céltartalékkal csökkentett, illetve a valós értéknek megfelelő érték.

A 21B Pénzügyi vállalkozások mérlege - Források táblában a beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal, a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban (Hitkr.) felsoroltakkal.

Ha a pénzügyi vállalkozás a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetét a 21B14 sorban, az ügyfelekkel szembeni kötelezettség értékelési különbözetét a 21B24 sorban kell szerepeltetni. A származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét külön, a 21B43 sorban, az egyéb kötelezettségekből kiemelve kell kimutatni.
A 21B4 Egyéb kötelezettségek soron kell feltüntetni a Hitkr. 7. § (7) bekezdésében előírt kötelezettségeket. A 21B87 Értékelési tartalék sorban kell összegezni – a számviteli szabályok szerint megképzett – értékelési tartalékot, amely egyrészt a piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítésből, másrészt a valós értékelésből adódik.
A pénzügyi vállalkozásnak ugyanezen táblákban kell közölnie az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az év végén a 21A kódú tábla c) oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla a) oszlopában szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

2. 22A Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

A táblában a pénzügyi vállalkozás bevételeit, illetve ráfordításait és költségeit, tárgynegyedévi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell bemutatni.
A tábla a pénzügyi vállalkozásnak – a hatályos számviteli előírások alapján összeállított – főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, szerkezetében alapvetően a Hitkr. 2. melléklet Eredménykimutatás I. szerkezetét követi. Tartalmi kitöltésére a Hitkr. előírásai az irányadók azzal, hogy az egyes a felügyeleti jelentésekre vonatkozó, illetve a mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók az eredménykimutatásra is érvényesek.
A 22A kódú tábla a) oszlopában a tárgynegyedévi, a b) oszlopában az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.
Az eredménykimutatás alapértelmezésben: 1) a bevételek eredményt növelő, 2) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek, 3) az értékvesztés és a céltartalék-képzés ráfordításként, 4) az értékvesztés visszaírása és a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék-csökkenés) bevételként szerepel.
Ha a pénzügyi vállalkozás – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni, és az adott tételcsoportban elszámolni az értékelésből származó nyereséget vagy veszteséget, illetve az értékelési különbözetet, függetlenül attól, hogy a bevételt vagy ráfordítást csökkenti, illetve növeli. A pénzügyi műveletek nettó eredményén belül külön sorokban kell feltüntetni az értékelési különbözeteket.

A ráfordításokat és költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni. Ha azonban a pénzügyi vállalkozás jelentésében – 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 a negatív előjelet ki kell tenni.

A tábla sorai
Az adatszolgáltatásban az alábbi részletező adatokat kell bemutatni:
A 22A11 Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek soron szereplő tételeket meg kell bontani az alábbiaknak megfelelően:
22A111 ügyleti kamatok
22A112 késedelmi kamatok
22A113 kamatjellegű bevételek
22A114 egyéb

22A213 bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés): a jelentős tulajdoni részesedés fogalmát a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 9. pontja tartalmazza.

A 22A22 sor értékéből külön soron, a 22A223 soron kell szerepeltetni a „Külföldiről kapott (járó) jutalék- és díjbevétel" értékét, a 22A224 soron a „Nem szerződésszerű teljesítéshez kapcsolódóan kapott (járó) jutalék- és díjbevételek" értékét. A 22A23 sor értékéből ki kell emelni a 22A233 soron a „Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások" értékét.

A 22A261 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások" és a 22A281 „Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt" soron kell részletezni azokat a költségeket és ráfordításokat, amelyek a pénzügyi vállalkozás anyavállalatával, leányvállalatával, tulajdonosával vagy olyan vállalkozással szemben merültek fel, amelyben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója befolyásoló részesedéssel rendelkezik. A pénzügyi szervezetek különadóját a 22A2822 Egyéb ráfordítás soron kell szerepeltetni.

Év közben az eredmény a pénzügyi vállalkozás főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdésének megfelelően lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – a ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összege. Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a pénzügyi vállalkozás a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván. Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a 21B Mérleg - Források tábla 21B88 Tárgyévi eredmény (év közben eredmény) sorával.
Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekben az eredmény meghatározásakor azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

Auditált eredménykimutatás: a pénzügyi vállalkozás évente egy alkalommal ugyanezen a táblán, a „Halmozott" elnevezésű oszlopban közli az auditált éves beszámolónak megfelelő adatokat. Az auditált eredménykimutatás „Tárgynegyedév" oszlopában az auditált éves beszámolóban szereplő érték tárgynegyedévre jutó részét kell szerepeltetni. A 22A5 Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyezni az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A 22A91 soron kell szerepeltetni a tárgyidőszakban ténylegesen jóváhagyott osztalék és részesedés összegét.

III.
Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. Tartalmi követelmények

A táblák kitöltését segítő, az egyes sorokra, oszlopokra vonatkozó konkrét IAS és IFRS hivatkozásokat az MNB honlapján közzétett technikai segédlet tartalmazza.

2. Számviteli portfóliók

2.1. Pénzügyi eszközök

2.1.1. A „számviteli portfóliók” kifejezés a különböző értékelési szabályok szerint csoportosított pénzügyi instrumentumokat jelenti. Ezek a csoportok nem tartalmazzák a „készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek” tételbe sorolt, látra szóló követel egyenlegeket, valamint az „értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” között megjelenített pénzügyi instrumentumokat.

2.1.2. Az IFRS-ek alapján a pénzügyi eszközöket a következő számviteli portfóliókba kell sorolni:

a) kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
b) kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök,
c) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök,
d) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
e) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

2.2. Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS-ek alapján a pénzügyi kötelezettségeket a következő számviteli portfóliókba kell sorolni:

a) kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek,
b) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek,
c) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

3. Pénzügyi instrumentumok

3.1. Pénzügyi eszközök

3.1.1. A mérleg eszköz oldalán az eszköztételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni.

3.1.2. Amennyiben az adott táblára vonatkozó kitöltési előírás ekként rendelkezik a pénzügyi eszközöket bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni. A bruttó könyv szerinti érték fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

3.1.3. A pénzügyi eszközöket a következő eszközosztályokba kell besorolni:

a) készpénz,
b) származtatott ügyletek,
c) tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok,
d) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
e) hitelek,
f) előlegek,
g) jegybanki és bankközi betétek.

3.2. Pénzügyi kötelezettségek

3.2.1. A mérleg forrásoldalán a forrástételeket könyv szerinti értéken kell jelenteni.

3.2.2. A pénzügyi kötelezettségeket a következő eszközosztályokba kell besorolni:

a) származtatott ügyletek,
b) rövid pozíciók,
c) betétek,
d) felvett hitelek,
e) kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

f) egyéb pénzügyi kötelezettségek.

4. A táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

4.1. PVF21A Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök

A „Készpénz” magában foglalja a forgalomban lévő, általánosan fizetésre használt forint- és külföldi bankjegyek és -érmék állományát.

A „Számlakövetelések központi bankokkal szemben” közé tartozik a központi bankoknál tartott látra szóló követelések egyenlege.

Az „Egyéb látra szóló betétek” tartalmazza a hitelintézeteknél tartott látra szóló követelések egyenlegét.

A „Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az adatszolgáltató tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok.

„Betétek”: a számlakövetelésnél és látraszóló betéteknél nem szerepeltetett, hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betétek.

Az „Előlegek” sor tartalmazza azokat a tételeket, amelyek nem sorolhatók az EKB BSI rendelet szerinti hitelek közé. Ez a tétel többek között tartalmazza a függő tételek (pl. a befektetésre, átutalásra vagy elszámolásra váró összegek) és átvezetési tételek (pl. csekkek és beszedésre elküldött egyéb fizetési formák) követeléseinek teljes összegeit. A pénzügyi instrumentumokhoz tartozó előlegek nem tartalmazzák a termékre, szolgáltatásra adott előlegeket.

A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

„Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések”: a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban, valamint a társult vállalkozásokban lévő befektetések, függetlenül azok értékelési módjától, az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottá minősített befektetések kivételével.

A lízing keretében bérelt eszközöket – mivel a mérlegben nincs külön „használatijog-eszköz” sor – ugyanazon a soron kell jelenteni, mint a mögöttes eszközöket, ha azok a tulajdonában állnának. Ha a mögöttes eszköz tárgyi eszköz, akkor azt a PVF21A kódú tábla „Tárgyi eszköz” és annak részletező sorain, míg immateriális javak esetén a „Immateriális javak” soron kell jelenteni. Az „Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg előbb meghatározott tételei közé, az „Egyéb eszközök” között kell feltüntetni. Az egyéb eszközök között szerepelhet arany, ezüst és egyéb áru, még akkor is, ha azokat kereskedési szándékkal tartják.

4.2. PVF21B1 Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek

A „Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” az adatszolgáltató által értékpapírként kibocsátott adósságinstrumentumok.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmaznak minden olyan pénzügyi kötelezettséget, amely nem származtatott ügylet, rövid pozíció, felvett hitel vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” tartalmazhatnak pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IFRS 9 4.2.1 bekezdés a) pontja] vagy a halmozott amortizációval csökkentett kezdeti bekerülési értéken [IFRS 9 4.2.1 bekezdés c) pont ii. alpontja] történik. A hitelnyújtási elkötelezettségeket akkor kell az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között szerepeltetni, ha azok az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek [IFRS 9 4.2.1 bekezdés a) pontja], vagy azok a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra vonatkozó elkötelezettségek [IFRS 9 2.3 bekezdés c) pontja, 4.2.1 bekezdés d) pontja].

Ha a hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák vagy egyéb adott kötelezettségvállalások értékelése eredménnyel szemben valós értéken történik, a valós értékben bekövetkező változást, ideértve a hitelkockázat változása miatti változásokat az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” között kell feltüntetni.

A lízingbevevőnél a mérlegbe felvett lízingtartozás (IFRS 16 22. bekezdése) a PVF21B1 kódú táblán belül az amortizált bekerülési értéken értékelt portfólió „Egyéb pénzügyi kötelezettség” során jelentendő.

Az „Egyéb pénzügyi kötelezettségek” emellett tartalmaznak fizetendő osztalékot, függő és átvezetési tételek tekintetében fizetendő összegeket, és értékpapír-tranzakciók vagy devizatranzakciók jövőbeli elszámolása tekintetében fizetendő összegeket (a fizetési határidő előtt megjelenített, tranzakciókra vonatkozó fizetési kötelezettségek).

A „Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások” sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott származtatott ügyleteket.

A „Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmekre” képzett céltartalékok közé tartoznak a meghatározott juttatásra vonatkozó nettó kötelezettségek összege.

Az IFRS-ek értelmében az „Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra” képzett céltartalékok tartalmazzák az IAS 19 153. bekezdésében felsorolt hosszú távú munkavállalói juttatási programok hiányainak összegeit is. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdés a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdés a) pontja] és a végkielégítésekből [IAS 19 169. bekezdés a) pontja] származó elhatárolt kiadásokat az „Egyéb kötelezettségek” között kell szerepeltetni.

Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az adatszolgáltató az IFRS 9 szerint határozza-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az adatszolgáltató az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezeli őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni.

A „Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke” tartalmazza azokat az adatszolgáltató által kibocsátott tőkeinstrumentumokat, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. Ebben a tételben kell az adatszolgáltatónak feltüntetnie azokat a szövetkezeti részjegyeket, amelyek nem felelnek meg a saját tőkébe való besorolás feltételeinek. A fióktelep itt mutatja ki a társaság központjával szembeni nettó kötelezettségeket (+/-).

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg meghatározott tételei közé, az „Egyéb kötelezettségek” között kell feltüntetni.

Az „Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek” tartalmára az IFRS 5 irányadó.

4.3. PVF21B2 Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke

Az IFRS-ek előírásai értelmében a tőkeinstrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyeket az IAS 32 annak minősít.

A „Jegyzett, de még be nem fizetett tőke” tartalmazza annak az adatszolgáltató által kibocsátott tőkének a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem fizettek be.

Az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme” tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (vagyis az olyan pénzügyi instrumentumok, amelyek kötelezettség és sajáttőke-elemmel egyaránt rendelkeznek) sajáttőke-elemét, ha az a vonatkozó számviteli szabályozás szerint el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott származékos termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat).

Az „Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok” közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve a „Jegyzett tőkét” és az „Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-elemét”.

Az „Egyéb tőke” magában foglalja az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve többek között a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket [IFRS 2 10. bekezdése].

Az „Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)” az IFRS-ek első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.

Az „Egyéb tartalék” sor tartalmazza a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozott bevételek és ráfordítások összegét, amennyiben azokat a tőkemódszerrel számolják el, valamint a más tételekben nem szerepeltetett tartalékokat, tartalmazhat továbbá jogszabály által előírt tartalékot is.

A „(-) Saját részvények” soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató által visszavásárolt sajáttőke instrumentumokat.

4.4. PVF22A1 Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS)

A teljes átfogó jövedelem magában foglalja az „Eredménykimutatás” és az „Egyéb átfogó jövedelem” minden összetevőjét.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból és a fedezeti elszámolások közé sorolt származtatott fedezeti ügyletekből eredő kamatbevételeket és kamatráfordításokat az egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönülten kell feltüntetni a „Kamatbevételek” és „Kamatráfordítások” [„tiszta ár” (nettó ár)] között, vagy az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként [„piszkos ár” (bruttó ár)]. A „tiszta ár” vagy „piszkos ár” megközelítést következetesen kell alkalmazni az eredménnyel szemben valós értéken értékelt valamennyi pénzügyi instrumentumra és a fedezeti elszámolások kategóriájához sorolt származtatott fedezeti ügyletekre.

Az adatszolgáltatónak a következő tételeket számviteli portfóliók szerinti bontásban is meg kell adnia a mérleggel összhangban:

1. „Kamatbevételek”;

2. „Kamatráfordítások”;

4. „Osztalékbevétel”;

7. „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó”;

19. „Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó”

21. „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása”.

Tiszta ár alkalmazása esetén a fedezett pénzügyi instrumentumokból származó pontos kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése érdekében a „Kamatbevételek _Kereskedési céllal tartott pénzügyi

eszközök” és a „Kamatráfordítások _Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza a „kereskedési céllal tartott” kategóriába sorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek gazdasági szempontból fedezeti instrumentumnak minősülnek, számviteli szempontból azonban nem.

Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevételek _Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök” és a „Kamatráfordítások _Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek” tartalmazza továbbá valamely – az adott alkalomból valós értéken megjelölt – pénzügyi instrumentummal szembeni hitelkockázat vagy annak egy része kezeléséhez felhasznált, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívához kapcsolódó időarányos díjakat és egyenlegfizetéseket [IFRS 9 6.7. bekezdése].

Tiszta ár alkalmazása esetén a „Kamatbevételek _Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat” és a „Kamatráfordítások _Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat” tartalmazza a „fedezeti elszámolások” kategóriába sorolt azon származtatott ügyletekhez kapcsolódó összegeket, amelyek kamatlábkockázatot fednek le, ideértve az ellentétes kockázati pozíciójú tételcsoportok fedezetei ügyleteit (nettó pozíció fedezete), amelyek fedezett kockázata az eredménykimutatás különböző sorain levő tételeket érint. Tiszta ár használata esetén ezeket az összegeket bruttó kamatbevételként és kamatráfordításként és azon fedezett tételekből származó pontos kamatbevételként és kamatráfordításként kell megadni, amelyekhez kapcsolódnak. Tiszta áron számítva, amennyiben a fedezett tételek kamatbevételt (-ráfordítást) generálnak, ezeket az összegeket kamatbevételként (-ráfordításként) kell feltüntetni akkor is, ha negatív (pozitív) összegről van szó.

A „Kamatbevételek _Egyéb eszközök” azon kamatbevételek összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi tétel között, például azokat a kamatbevételeket, amelyek a készpénz, a számlakövetelések központi bankokkal szemben, az egyéb látra szóló betétek, valamint az értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriákhoz kapcsolódnak, továbbá a meghatározott juttatási program nettó eszközeiből származó nettó kamatbevételeket.

A kamatbevételek között kell kimutatni a lízingbeadó pénzügyi lízingköveteléséből származó kamatbevételeit, illetve a lízingbevevő lízingkötelezettséggel kapcsolatos kamatráfordításait, kivéve amennyiben az adatszolgáltató él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével.

A pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó negatív effektív kamatot a kamatbevételek között „Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevétel”-ként kell jelenteni. Az ezen a soron jelentett kötelezettségek kamatai növelik az adatszolgáltató hozamát.

A „Kamatráfordítások _Egyéb kötelezettségek” az egyéb tételek közé nem tartozó kamatráfordítások összegét tartalmazza, például az értékesítésre tartottnak minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségekhez kapcsolódó kamatráfordításokat, egy céltartalék könyv szerinti értékének az idő múlását tükröző növekedéséhez kapcsolódó kamatráfordításokat, vagy a meghatározott juttatási program nettó kötelezettségeiből származó nettó kamatráfordításokat.

A pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó negatív effektív kamatot a kamatráfordítások között „Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítás”-ként kell jelenteni. Az ezen a soron jelentett eszközök kamatai növelik az adatszolgáltató ráfordítását.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevételt – tiszta ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentum kategóriákból származó egyéb nyereségtől és veszteségtől elkülönítve „Osztalékbevétel”-ként vagy – piszkos ár alkalmazása esetén – az ezen instrumentum kategóriákból származó nyereség vagy veszteség részeként kell feltüntetni.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken megjelölt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból származó osztalékbevétel az időszak alatt kivezetett instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat, továbbá a vonatkozási időpontban meglévő instrumentumokhoz kapcsolódó osztalékokat foglalja magában.

A leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetésekből származó osztalékbevétel akkor tartalmazza az említett befektetések osztalékát, amikor a tőkemódszertől eltérő módszer használatával számolják el.

A „Díj- és jutalékbevételek” és „Díj- és jutalékráfordítások” tartalmazza a következőktől eltérő díj- és jutalékbevételeket, valamint díj- és jutalékráfordításokat:

a) a pénzügyi instrumontumok effektív kamatlábának kiszámításakor figyelembe vett összegek [az IFRS 7 20. bekezdés c) pontja];

b) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó összegek [IFRS 7 20. bekezdés c) pont i. alpontja].

A eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok megszerzésének vagy kibocsátásának tulajdonítható tranzakciós költségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, nettó”, a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyersége vagy veszteség, nettó” és az „Eredménnyel szemben valós értéen értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” sorokban kell szerepeltetni, a számviteli portfóliótól függően, amelybe besorolták.

A „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” a kereskedési céllal tartottként besorolt pénzügyi instrumentumok átértékeléséből vagy kivezetéséből származó nyereséget és veszteséget tartalmazza. Ez a tétel tartalmazza az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentum egésze vagy egy része hitelkockázatának kezelésére használt, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelderivatívákon keletkezett nyereséget és veszteséget, valamint a kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön és pénzügyi kötelezettségeken keletkezett osztalékot, valamint kamatbevételt és -ráfordítást, piszkos ár alkalmazása esetén.

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy vesztesége, nettó” sor tartalmazza az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettségek saját hitelkockázata tekintetében megjelenített összeget is, amennyiben a saját hitelkockázat változásainak az egyéb átfogó jövedelemben való megjelenítése számviteli meg nem felelést eredményez vagy növeli azt [IFRS 9 5.7.8. bekezdése]. Ez a tétel tartalmazza továbbá az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt fedezett instrumentumok nyereségét és veszteségét, amennyiben a megjelölés célja a hitelkockázat kezelése, valamint az eredménnyel szemben valós értéken megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamatbevételét és -ráfordítását, piszkos ár használata esetén.

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” soron a kivezetésből származó realizált nettó nyereséget vagy veszteséget kell feltüntetni. A nettó összeg a realizált nyereség és realizált veszteség közötti különbözet. Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” sor nem tartalmazza az olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokon keletkező nyereséget, amelyek esetében az adatszolgáltató úgy döntött, hogy azokat az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli [IFRS 9 5.7.1. bekezdés b) pontja].

Amennyiben az üzleti modell megváltoztatása egy pénzügyi eszköz eltérő számviteli portfólióba való átsorolásához vezet, az átsorolásból származó nyereséget vagy veszteséget azon számviteli portfólió megfelelő soraiban kell feltüntetni, amelyekbe a pénzügyi eszközt átsorolták, a következőknek megfelelően:

- amennyiben egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt számviteli portfólióba sorolnak át [IFRS 9 5.6.2. bekezdése], az átsorolásból eredő nyereségeket vagy veszteségeket a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem

kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni;

- amennyiben egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolnak át [IFRS 9 5.6.7. bekezdése], a korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített, az eredménybe átsorolt halmozott nyereséget vagy veszteséget a „Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (–) veszteség, nettó” tételben vagy a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem kereskedési célú pénzügyi eszközök nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” tételben kell feltüntetni.

A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó” sor tartalmazza a fedezeti instrumentumokon és fedezett tételeken keletkező nyereségeket és veszteségeket, ideértve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumoktól eltérő fedezett tételeken valamely valósérték-fedezeti ügyletben keletkező nyereségeket és veszteségeket az IFRS 9 6.5.8. bekezdésének megfelelően, de ide nem értve a kamatbevételt és kamatfordítást tiszta ár alkalmazása esetén. Tartalmazza továbbá valamely cash flow-fedezeti ügyletben a fedezeti instrumentumok valósérték-változásának nem hatékony részét. A cash flow-fedezeti ügyletek tartalékának az átsorolását az „Eredménykimutatás” ugyanazon soraiban kell megjeleníteni, mint a fedezett tételekből eredő cash flow által eredményezetteket. A „Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (–) veszteségek, nettó” sor tartalmazza a nettó pozíciók fedezeti ügyletéből eredő nyereségeket is.

A „Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (–) veszteség” tartalmazza a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereségeket és veszteségeket, kivéve, ha az eszközök értékesítésre tartottnak vagy leányvállalatokba, társult vállalkozásokba, valamint közös vállalkozásokba történt befektetéseknek minősülnek.

Az „Egyéb adminisztrációs költségek” tartalmazzák a következő ráfordításokat:

a) az adatszolgáltató informatikai költségeit, beleértve az informatikai rendszerek létrehozásával és karbantartásával kapcsolatos költségeket, kivéve az informatikai szakemberek személyi jellegű ráfordításait. Itt kell jelenteni az informatika kiszervezéséből eredő költségeket is. Az IT költségeket külön soron is meg kell adni;

b) azokat az egyéb adókat és illetékeket, melyeket az adatszolgáltató a „Folytatódó tevékenységből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel”, illetve a „Megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel” sorokon nem mutat ki;

c) a szakértői vagy stratégiai tanácsadáshoz kapcsolódó konzultációs és szakmai szolgáltatások költségeit;

d) a marketing célú kommunikációs költségeket (például a reklám, a közvetlen vagy online marketing, események);

e) a hitelkockázattal kapcsolatos adminisztratív költségeket (például biztosíték érvényesítésével vagy jogi (bírósági) eljárással kapcsolatos ráfordítások);

f) a peres ügyek céltartalékkal nem fedezett ráfordításait;

g) az ingatlanok azon javítási és karbantartási költségeit, amelyek nem javítják az ingatlan hasznosítását, illetve nem járnak együtt az ingatlan hasznos élettartamának növekedésével, valamint a közüzemi költségeket (víz, villany, fűtés);

h) a lízingdíjakat, amennyiben a lízingbevevő él az IFRS 16 5. és 6. bekezdése szerinti eltérő megjelenítés lehetőségével (kisösszegű vagy rövid futamidejű lízing ügyletek);

i) az egyéb igazgatási költségeket (például logisztikai szolgáltatások, postai költségek, biztonsági szolgáltatások, pénzfeldolgozási vagy pénzszállítási szolgáltatások).

A „Módosítás miatti nyereség vagy (-) veszteség, nettó” tartalmazza a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékének az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k tükrözése céljából történő kiigazításából eredő összegeket [IFRS 9 5.4.3. bekezdése és az A. függeléke]. A módosításból származó nyereségek vagy veszteségek nem tartalmazzák a várható hitelezési veszteségek összegének módosításából eredő hatást, amelyet az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása” tételben kell feltüntetni.

A „Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása. Adott kötelezettségvállalások és garanciák” sor tartalmazza az IFRS 9, az IAS 37 vagy az IFRS 4 hatókörébe tartozó valamennyi kötelezettségvállalásra és garanciára képzett céltartalékok változását. Az IFRS-ek szerinti elszámolás esetén a valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák valós értékében bekövetkezett bármely változást „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (–) vesztesége, nettó” soron kell feltüntetni. Következésképpen a céltartalékok tartalmazzák azon kötelezettségvállalások és garanciák értékvesztésének összegét, amelyek esetében az értékvesztés meghatározása az IFRS 9 szerint történik, vagy a céltartalékképzés megfelel az IAS 37-nek, illetve amelyeket az IFRS 4 értelmében biztosítási szerződésként kezelnek.

IFRS-ek szerinti elszámolás esetén az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása” tartalmazza a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumoknak az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti értékvesztési szabályok alkalmazásából eredő értékvesztés miatti nyereségét vagy veszteségét, függetlenül attól, hogy az IFRS 9 5.5. bekezdése szerinti várható hitelezési veszteség becslése 12 hónapra vagy az élettartamra vonatkozik-e, ideértve a vevőkövetelésekben, szerződéses eszközökön és lízingből származó követeléseken keletkező értékvesztési nyereséget vagy veszteséget [IFRS 9 5.5.15. bekezdése].

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása” tartalmazza továbbá azon leírt összegeket, amelyek a leírás időpontjában meghaladják az értékvesztés összegét, és ezért közvetlenül az eredményben kerülnek megjelenítésre veszteségként, valamint a korábban leírt, közvetlenül az eredménykimutatásban elszámolt összegek megtérülését.

Az IAS 27 10. bekezdése alapján a tőkemódszerrel elszámolt leányvállalatokba, társult vállalkozásokba és közös vállalkozásokba történt befektetések eredményéből való részesedést a „Tőkemódszerrel elszámolt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés” soron kell feltüntetni. Az IAS 28 10. bekezdése szerint a befektetés könyv szerinti értékét csökkenteni kell az e gazdálkodó egységek által fizetett osztalékkal. Az említett befektetések értékvesztését a „Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (–) értékvesztésének visszaírása” soron kell feltüntetni.

IFRS-ek szerinti elszámolás esetén a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget a „Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (–) vesztesége adófizetés előtt” soron kell jelenteni, amennyiben az IFRS 5 szerinti megszűnt tevékenységről van szó.

Az egyéb működési bevételek és ráfordítások tartalmazzák a következő tételeket: a valósérték modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték-korrekciói, befektetési célú ingatlanokból származó bérletidíj-bevételek és közvetlen működési költségek, az operatív lízingből (kivéve a nem befektetési célú ingatlanokból) származó bevételek és ráfordítások, és a többi működési bevétel és ráfordítás.

Az egyéb működési bevétel tartalmazza az adatszolgáltató mint lízingbeadó által operatív lízingtevékenysége – kivéve a befektetési célú ingatlanként minősített eszközökkel folytatott ilyen tevékenységet – során kapott bevételeket, az egyéb működési ráfordítás pedig a nála az operatív lízinggel kapcsolatban felmerült költségeket. Az adatszolgáltató mint lízingbevevő költségeit az „Egyéb adminisztrációs költségek” között kell feltüntetni.

Az IFRS 16 49. bekezdése alapján a lízingbevevő által a mérlegben eszközként kimutatandó ún. használatijog-eszközök értékcsökkenését és a kapcsolódó lízingkötelezettségek kamatát az eredmény-

és átfogó jövedelem kimutatásokban elkülönítve kell bemutatni, így amennyiben a használatijog-eszközt az intézmény IAS 16 szerinti bekerülési értéken értékeli, akkor a kapcsolódó értékcsökkenést az „Értékcsökkenés" soron, illetve a mögöttes tárgyi eszköznek megfelelő mérleg szerinti alábontó soro(ko)n kell kimutatni.

Az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéken értékelt arany, egyéb nemesfém-állományok és egyéb áruk kivezetéséből és átértékeléséből származó nyereséget és veszteséget az „Egyéb működési bevételek" vagy az „Egyéb működési ráfordítások" között kell feltüntetni.

Az egyéb átfogó jövedelemkimutatás sor tartalmazza a tárgyidőszak során bekövetkező események hatására a saját tőkében bekövetkezett nem közvetlen változásokat.

Az egyéb átfogó jövedelem elemei olyan bevételi és ráfordítási tételek (beleértve az átsorolás miatti módosításokat is), amelyek nem minősülnek az IFRS-ek előírásai szerint eredménytételnek.

Külön sorokon kell bemutatni az eredménybe nem átsorolható és átsorolható tételeket.

4.5. 2020. január 1-jére vonatkozó, IFRS-ek szerinti egyedi összehasonlító adatok

Az IFRS-eket első alkalommal 2020-tól alkalmazó adatszolgáltató egyszeri adatszolgáltatás keretében 2020. január 1-jére vonatkozó – a 2019. december 31-ei auditált adatokkal összhangban lévő – IFRS összehasonlító információt szolgáltat az alábbi tárgykörökben:

PVFNY21A	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Eszközök – összehasonlító adatok;
PVFNY21B1	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Kötelezettségek – összehasonlító adatok;
PVFNY21B2	Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlege – Saját tőke – összehasonlító adatok;
PVFNY22A1	Pénzügyi vállalkozások átfogó jövedelemkimutatása (IFRS) – összehasonlító adatok

A táblák kitöltésénél a PVF21A, PVF21B1, PVF21B2, PVF22A1 táblák kitöltési előírásai az irányadók.

IV.
Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő negyedéves felügyeleti jelentések

1. 20B A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, azaz a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket.
A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.
A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az adott negyedévben bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni; az év elejétől bekövetkezett változásokat a jobb érthetőség és a negyedéves változások alátámasztása, indoklása érdekében kell bemutatni. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni és megküldeni az MNB-nek.

Témakörök:

I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása
1. A pénzügyi vállalkozás által végzett egyes tevékenységek megoszlása (pl. 10% pénzügyi lízing, 30% pénzkölcsön nyújtás és 50% folyó faktoring), valamint az eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett tevékenységenként. A pénzügyi vállalkozás legnagyobb

arányban értékesített termékei főbb jellemzőinek bemutatása (kamat, futamidő), illetve az európai uniós támogatással megvalósult kihelyezések részletezése.
2. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás az egyéb eszközök vagy az egyéb kötelezettségek között jelent a saját tőkéjének 25%-át meghaladó követelést, illetve kötelezettséget, szükséges ezek jogcímének részletes kifejtése (a magyar számviteli előírásokat alkalmazók esetében a 21A72 és 21B4 sorokon, az IFRS-eket alkalmazók esetében a PVF21A360 és a PVF21B1280 sorokon jelentett tételek tartalma.) A 25 %-os arányt az egyéb követelések, illetve az egyéb kötelezettségek összesen értéke alapján kell vizsgálni, és amennyiben az összesen érték meghaladja a saját tőke 25%-át, kell a jogcím szerinti részletes kifejtés.
3. Az ügyfelekkel szemben fennálló kötelezettségek jogcímének részletezése.
4. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása.
Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege.
Lejárat: a hitelkeret lejárata, illetve az egyedi hitelügyletek lejárata (év, hó, nap).
Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása stb.).
Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség stb.).
Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
Itt kell bemutatni táblázatos formában, refinanszírozónként a refinanszírozási forrásból kihelyezett állományt, főbb ügylettípus (Hitel, Lízing Folyó faktoring, Work-out) szerinti bontásban.
5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre (tulajdonosi hitelek, adás-vételi tranzakciók, jövőbeni és függő kötelezettségek stb.).
6. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik. Garancia, illetve kezesség nyújtása esetén a tárgyidőszakban elutasított lehívások okai.

II. Likviditás
7. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.
8. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezesi kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése) a vonatkozási időszakban. Lejárt tartozások esetén annak részletes bemutatása, milyen forrásokból, milyen ütemezéssel kerül sor a teljesítésre.

III. Jövedelmezőség alakulása
9. Az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési költségek) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezők (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók), az árfolyam- és kamatváltozások hatásának részletezése.
10. A pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntések ismertetése.

IV. Tőkehelyzet alakulása
11. Rövid szöveges magyarázat a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
12. Tájékoztatás a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések
13. A pénzügyi vállalkozás által a tárgynegyedévben végrehajtott jelentősebb fejlesztések, és a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése), illetve a főbb szervezeti változások ismertetése.
14. Követelés csomagban történő vásárlása, illetve eladása esetén a követelés vásárlójának, illetve eladójának adatai (név, adószám).

VI. Kockázatkezelés
15. Az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépések, módszertani változások, fejlesztések, szervezeti átalakítások

ismertetése. Annak ismertetése, hogy milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet.
16. Tájékoztatás a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.

VII. Egyéb
17. A Hpt. előírásai megsértésének, azok okainak, a megszüntetésükre irányuló intézkedéseknek és azok végrehajtásának jelentése.
18. Tájékoztatás arról, ha a pénzügyi vállalkozás a tárgynegyedévben kezdi el határon átnyúló tevékenység folytatását, ennek keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. Tájékoztatás továbbá a határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás volumenében bekövetkezett jelentős változásról, a változás okairól.

2. 20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A tábla egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgyidőszak végi állapot szerint kell megadni. „Igen” válasz esetén 1-est, „Nem” válasz esetén 2-est kell az adott kérdéshez tartozó mezőbe beírni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a pénzügyi vállalkozásra, „0” értéket kell megadni.

A 20C1 kezdetű sorokon az adatszolgáltató által üzletszerűen végzett tevékenységeket kell megadni. Azokat a tevékenységeket kell bejelölni, amelyekből fakadóan az adott negyedévben az adatszolgáltatónak a portfoliójában követelése áll fenn.

A 20C54 soron az aktuális létszámot kell megadni. A létszám számbavételénél a KSH által az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell eljárni, a tárgyidőszak végi létszámadat megjelölésével.
A tárgyi feltételek meglétét kiszervezett tevékenység esetén a kiszervezést végző társaságra értelmezve kell megadni.

3. 21C Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli kötelezettségei

A táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozás függő, illetve jövőbeni kötelezettségei, valamint a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok számviteli nyilvántartás szerinti állományát kell kimutatni.

A tábla sorai
21C0 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen: itt kell a beszámolás napján fennálló, a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.
21C1 Függő kötelezettségek összesen: itt kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdése szerint a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.
A 21C116 soron kell bemutatni a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 14. pontjában meghatározott tételek közül az egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket, melyek közé tartoznak különösen a fedezetként, biztosítékként, óvadékként felajánlott (szolgáló) vagyontárgyak és az opciós ügylet miatti egyéb eszköz átadására vonatkozó kötelezettségek.
Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak – függetlenül attól, hogy a tételt mely standard alapján értékeli – a mérlegen kívüli függő kötelezettségeket névértéken kell jelentenie. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a Nem valódi penziós ügyletek (21C108) sort nem tölti ki.

21C2 Jövőbeni kötelezettségek összesen: a táblának ezt a részét csak a magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató tölti ki. A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

21C3 Továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok: a mérlegen kívüli kötelezettségek közül külön soron kell feltüntetni a továbbengedményezett fedezetek és biztosítékok 0. számlaosztályban nyilvántartott értékét.

A tábla oszlopai
A forint- és devizatételeket összesítve, forintra átszámított értéken kell jelenteni az a) Összesen oszlopban.

4. 21D Pénzügyi vállalkozások – Mérlegen kívüli követelései

A tábla kitöltése során ebben a táblában a mérlegen kívüli tételek közül a pénzügyi vállalkozásnak a számviteli nyilvántartás szerinti függő, illetve jövőbeni követeléseit, a nyilvántartott fedezeteket, valamint a függővé tett kamatokat, kamatjellegű jutalékokat kell részletezni. A vásárolt követelés vételár feletti része (az adóssal szembeni követelés értéke) nem minősül a Hitkr. szerinti függő, illetve jövőbeni követelésnek, így az ezen jogcímen, a 0. számlaosztályban nyilvántartott tételeket a táblában nem kell jelenteni.

A tábla sorai
A 21D0 Mérlegen kívüli követelések összesen sor a függő követelések (21D1), a jövőbeni követelések (21D2), a biztosítékok és fedezetek teljes értéken (21D3) és a függővé tett kamatok és kamat jellegű jutalékok (21D5) összesítésére szolgál.
Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a 21D kódú tábla Nem valódi penziós ügyletek (21D108) és Jövőbeni követelések összesen (21D2), illetve ennek alábontó sorait nem tölti ki.
Az IFRS-ek alkalmazásakor a kapott hitelnyújtási elkötelezettségeket névértéken, a kapott pénzügyi garanciáknál annak legmagasabb figyelembe vehető összegét kell jelenteni, azaz azt a maximális összeget, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie.
21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke - teljes értéken: ezeken a sorokon a Hitkr. 20. § (5) bekezdése szerint a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét – a pénzügyi vállalkozás fedezetértékelési szabályzata alapján – az utolsó fedezetértékelés alkalmával meghatározott teljes értéken kell bemutatni. A teljes érték a jogszabálynak, illetve a pénzügyi vállalkozás belső szabályzatának megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni. A 21D31 kezdetű sorok a biztosítékok és fedezetek teljes értékének azok típusa szerinti megbontását tartalmazzák. A 21D32 kezdetű sorokon ugyanezen biztosítékok és fedezetek teljes értékének csoportosítását kell elvégezni azon instrumentum típusa szerint, amelyhez az adott biztosíték és fedezet kapcsolódik.
21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke - a követelés erejéig: ezekben a sorokban a fentiek szerinti megbontásban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés és a hitelintézeti ügyfelekkel szembeni követelés erejéig, azaz a mérleg 21A4 és 21A32 sora (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat) erejéig (magyar számviteli szabályokat alkalmazó adatszolgáltatónál). A fedezetek értékét a PVF21A mérleg Hitelek, Előlegek, Betétek sorokon kimutatott követelések mértékéig kell jelenteni (IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónál). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezettel kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet.
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.
Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozás a hitelezési tevékenysége kockázatának csökkentésére fedezetet vont be, a 21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken és 21D4 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig sor kitöltése egyaránt kötelező, de az összesítésnél csak a 21D3 soron feltüntetett biztosítékok értékét kell figyelembe venni.
A jogszabályok szerint a pénzügyi vállalkozásnak saját magának kell nyilvántartását úgy kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.
21D5 Függővé tett kamat, kamatjellegű jutalékok: itt a magyar számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató ezen a soron a szerződés szerint járó, de nem könyvelt kamatokat mutatja ki.

A tábla oszlopai

A forint- és devizatételeket összesítve, forintra átszámított értéken kell jelenteni az a) Összesen oszlopban.

5. 21E Pénzügyi vállalkozások – Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)

A táblát csak a Hpt. szerinti, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységre, valamint a Hpt. szerinti hitelreferencia szolgáltatási tevékenységre vonatkozóan kell kitölteni.
A tábla az analitikai nyilvántartásokon alapul. A tájékoztató adatok kitöltése mellett a tevékenységhez kapcsolódó egyéb információkat továbbra is a 20B kódú szöveges tábla VII. fejezetében kell bemutatni.

A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok
A 21E111-21E116 soron a közvetített ügyletekre (spot, határidős, swap ügyletek, vásárolt és kiírt opció, egyéb) vonatkozó főbb forgalmi adatokat kell részletezni, amelyeket a 21E11 Ügyletek összesen soron kell összesíteni.

A hitelreferencia szolgáltató intézmények adatai
A 21E211-21E213 soron a tárgynegyedévben, valamint a beszámolási időszak végéig a KHR-ből lehívott tranzakciók darabszámát kell közölni. A tárgynegyedévi oszlopban az adott negyedévben történt lehívásokat és azok eredménye szerinti összesítéseket darabszámban kell kimutatni, míg a halmozott oszlop a naptári éven belül a beszámolási időszak végéig összesített adatokat tartalmazza.
Az Egyéb tájékoztató adatok alatt a lehívások vonatkozásában a kapcsolódó hitelszerződések típusa szerinti információkat kell megadni.
A 21E2231-21E2232 soron kell bemutatni, hogy a tárgynegyedévben hány új tétel került felvételre – természetes személyek és gazdasági társaságok együttesen –, a KHR-be és mennyi volt a KHR-ből kivezetettek tárgynegyedévi darabszáma.

6. 21R Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozás külön feltüntetett eszközeit, illetve forrásait ügyfélszektorok [nem pénzügyi vállalatok, háztartások (lakosság, önálló vállalkozók), egyéb ügyfelek] szerint kell részletezni.
A táblában az ügyfelekkel szembeni követeléseket tovább kell bontani a finanszírozás célja („Gépjármű-”, „Ingatlan-,” „Termelőeszköz-finanszírozás”, „Egyéb célú kihelyezések”), majd a finanszírozás módja („Pénzügyi lízing”, „Hitel”) szerint.

A tábla oszlopai
A forint és deviza tételeket összesítve, forintra átszámított értéken kell jelenteni az összesen oszlopokban. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést, illetve az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a nem teljesítő kitettségek hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást a b) oszlopban kell szerepeltetni. A c) oszlopban az értékvesztéssel, illetve az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változással csökkentett könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni.
A nem teljesítő kitettségek hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének kiszámítására vonatkozó előírásokat az NPET-NPEB kódú táblák kitöltési előírásai tartalmazzák.

A tábla sorai
A magyar számviteli szabályokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R0 sorban a hitelintézetekkel szembeni követelések összegét kell beírni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A3 sorkód alatt szereplő összeggel; a 21R1 sorban az ügyfelekkel szembeni követeléseket kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélkövetelésekét szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások”, valamint „egyéb ügyfelek” és „ebből: államháztartás” sorokban kell alábontani.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R0 és a 21R1 sor összege megegyezik a jelentés PVF21A Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlegének Hitelek, Előlegek, Betétek sorokon kimutatott tételek összegével.
A 21R11 Nem pénzügyi vállalatok sort a járulékos vállalkozások adataival együtt kell kitölteni.

A 21R12 Háztartások sort tovább kell bontani lakosságra (21R121) és önálló vállalkozókra (21R122).
A 21R111, 21R1211, 21R1221, 21R131 Gépjármű finanszírozásból származó követelések sornak az ügyfelekkel szembeni követelésekből (21R1 sorkód) a gépjármű finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell tartalmaznia. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok", „háztartások", ezen belül „lakosság" és „önálló vállalkozások" sorokra kell alábontani. A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing" és „Hitel" kategóriákra.
A 21R112, 21R1212, 21R1222, 21R132 Ingatlan finanszírozásból származó követelések soron az ügyfelekkel szembeni követelésekből az ingatlan finanszírozásból származó összes (lízing, pénzkölcsön) követelést kell feltüntetni. A követeléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok", „háztartások", ezen belül „lakosság" és „önálló vállalkozások" sorokra kell alábontani.
A többi, nem kiemelt ügyfelet az egyéb ügyfelekkel szembeni követelések sorban kell feltüntetni. Itt hitelintézet nem szerepelhet. Az ügyfélszektor szerinti kihelyezéseket tovább kell bontani „Pénzügyi lízing" és „Hitel" kategóriákra.
A 21R114, 21R1213, 21R133 Egyéb célú kihelyezések sorban kell feltüntetni minden olyan ügyféllel szembeni követelést, amelyet a pénzügyi vállalkozás nem ingatlan vagy gépjármű megszerzése céljából nyújtott ügyfelének.
Itt kell feltüntetni többek között az ingatlan vagy gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket, és a faktoring követeléseket is. Az ingatlan fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hitelek és a faktoring követelések állományát a részletező sorokon külön be kell mutatni.
A 21R12131 Lakossági fogyasztási hitelek (a gépjárműhitelek és a gépjárműlízing kivételével) sorban kell szerepeltetni a lakossági követelések közül a fogyasztási hitelnek minősülő állományt a gépjárműhitelek és a gépjárműlízing kivételével. A külön sorokon (21R12112 és 21R12111) kimutatott gépjárműhitel és gépjárműlízing állományokat itt nem kell szerepeltetni. A gépjármű-vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák, ideértve a gépjárműként funkcionáló haszonjárműveket is. A 21R121311-21R121314 sorban a lakosságnak nyújtott fogyasztási hitelek további ügylettípus szerinti részletezését kell megadni.
A 21R121311 sorban a személyi hitelek állományát kell jelenteni. A személyi hitelt a pénzügyi vállalkozás a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése – tárgyi fedezet bevonása – nélkül folyósítja az ügyfélnek. A 21R121312 Szabad felhasználású jelzáloghitelek sorban a hitelcélhoz nem kötött, jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell feltüntetni. A 21R121313 Áruhitelek sorban az áruvásárlási hitelek állományát kell jelenteni. Az áruvásárlási hitel a tartós fogyasztási cikkek – a gépjármű kivételével – lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. A 21R121314 Egyéb fogyasztási hitelek sorban az előzőekben fel nem sorolt hiteleket kell kimutatni.
A lakossággal szembeni fogyasztási hitelek teljes állományát, amely tartalmazza a gépjárműhiteleket és a gépjárműlízinget is, tájékoztató adatként a 21R1214 sorban kell szerepeltetni.
A 21R12132 Lakossággal szembeni egyéb követelés sorban kell kimutatni a lakossággal szemben fennálló, előbbiekben nem részletezett követelés értékét. A részletező sorok közül a 21R121321 soron a faktoringból származó követeléseket, a 21R121322 soron a kézizálog hitelezésből származó követeléseket kell kiemelni.
A táblában külön nem kiemelt ügyfelet (pl. önkormányzat) a 21R13 Egyéb ügyfelek sorban kell feltüntetni. Az egyéb ügyfelekkel szembeni követelésekből a 21R130 soron külön ki kell emelni az államháztartás szektoraival szemben fennálló ügyfélkövetelés teljes állományát (hitel, pénzügyi lízing, faktoring). E kiemelt követeléseket a 21R131-21R133 sorokon hitelcél szerint is fel kell tüntetni.
A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltatónak a 21R2 sor alatt összesített, és a felügyeleti mérleg eszközei között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (21A51 sorkód), a részvények és más változó hozamú értékpapírok (21A52 sorkód), a részvények, részesedések befektetési célra (21A53 sorkód), valamint a részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban (21A54 sorkód) sorokat részleteznie kell az értékpapír kibocsátója szerint (hitelintézetek, nem pénzügyi vállalatok és egyéb ügyfelek kategória). A részvények és részesedések befektetési célra soron figyelembe kell venni az eszköz érték meghatározásánál az esetleges értékhelyesbítés összegét.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a 21R2 soron mutatja ki a PVF21A Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlegében a különböző portfóliókban szereplő Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, a Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és a Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések sorok összegeit.

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket – a követelésekkel megegyező – szektor szerinti bontásban kell közölni.
A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R3 és a 21R4 sort a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (21B1 és 21B2) egyezően kell kitölteni, az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21R3 és a 21R4 sor a PVF21B1 Pénzügyi vállalkozások IFRS mérlegben a Felvett hitelek és az Egyéb pénzügyi kötelezettségek sorokon kimutatott tételeket tartalmazza.

7. 23C Pénzügyi vállalkozások – Ügyfelekkel szembeni követelések alakulása

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni követeléseinek állományát, tárgynegyedévi alakulását kell bemutatnia. E tekintetben nincs eltérés az auditált adatokat tartalmazó tábla kitöltési módjában sem, vagyis a tárgyidőszak alatt az auditált táblában is csak a negyedik negyedévre vonatkozó adatok értendők.
A 23C táblában olyan módon kell az állományváltozás összetevőit szerepeltetni, hogy a nyitó bruttó állományt előjelhelyesen korrigálva a forgalmakkal a záró bruttó állományt kapjuk.

A tábla oszlopai
Nyitó bruttó érték: A tárgyidőszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni követelés – az alkalmazott számviteli előírások szerinti – könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma.
Az auditált adatokat tartalmazó táblában nyitóértékként a harmadik negyedévi záró értékkel megegyező adatokat kell jelenteni.
A tárgynegyedévi nyitó állomány megegyezik az előző negyedév végi záró állománnyal, kivéve, ha az attól való eltérés indokolt (pl. pénzügyi vállalkozások egyesülése Az egyesüléssel létrejövő (jogutód) pénzügyi vállalkozás tárgynegyedévi nyitó állományának korrekciójaként kell jelenteni a beolvadó, összeolvadó pénzügyi vállalkozás(ok) utolsó negyedévi záróállományát. Amennyiben az egyesülés időpontja a negyedév köztes időszakára esik, a jogelőd(ök) törtidőszaki tranzakcióit a jogutódnak – a saját törtidőszaki adataihoz hozzáadva – a megfelelő tranzakciós oszlopokban kell feltüntetnie.

Tranzakciós növekmény folyósításból: az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet); a megkötött és hatályba lépett szerződésen alapuló, kifolyósított ügyletek (hitel, lízing) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.
IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a tárgynegyedévben folyósított tőke összegét kell feltüntetni, amely eltérhet a hitel kezdeti megjelenítési értékétől. Eltérve az IFRS-ek szabályaitól, a folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek.
A faktoring (folyó) és a forfetírozás keretében megelőlegezett összegeket nem a tárgynegyedévben vásárolt követelések között, hanem folyósításként kell megadni, a megelőlegezett követelésekhez kapcsolódó – a végső adós és a faktorált ügyfél általi – pénzügyi teljesítést pedig törlesztésként kell kimutatni.

Tranzakciós növekmény vásárlásból: az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma. A faktoring (folyó) és forfetírozásból származó követeléseket nem itt, hanem a folyósítások között kell megadni. A vásárolt követeléseket meg kell bontani a szerződés státuszának – Nem késedelmes; Késedelmes, de nem felmondott; Késedelmes, és felmondott – megfelelően.

Tranzakciós növekmény (egyéb): az adott beszámolási időszak alatt, nem új ügyletkötés (folyósítás, vásárlás) miatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés bruttó bekerülési értéke. Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők. Itt kell jelenteni a halasztott fizetéssel eladott követelés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelés összegét is.

Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelek által törlesztett (ütemezett és rendkívüli) tőke összegét és a teljes visszafizetéssel érintett, lezárt/megszűnt ügyletek darabszámát kell megadni.

A törlesztés (beleértve az előtörlesztési adatokat is) esetében az átstrukturálásból eredő tételeket a tábla nem tartalmazhatja. Tehát hibásnak minősül, ha az adatszolgáltató az eredeti hitel összegét lejelenti (elő)törlesztésként, majd az új, átstrukturált hitel összegét folyósításként.

Tranzakciós csökkenés eladásból: az adott beszámolási időszak alatt eladott, továbbengedményezett, ügyfelekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értéke és az eladott, továbbengedményezett követelések darabszáma. Az eladott követeléseket meg kell bontani a szerződés státuszának – Nem késedelmes; Késedelmes, de nem felmondott; Késedelmes, és felmondott– megfelelően.

A tárgynegyedévben véglegesen eladott – eladás előtt a mérlegben kimutatott – követelés összegét bruttó könyv szerinti értéken kell jelenteni, függetlenül attól, hogy ellenértékük megfizetésére mikor került sor.

Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt: az adott beszámolási időszak alatt leírt, elengedett ügyletek bruttó könyv szerinti értéke, és ezen szerződések darabszáma.

Tárgynegyedévben leírt követelés lehet a tárgynegyedévben behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelés. Itt kell jelenteni a behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések elengedéskori bruttó könyv szerinti értékét is.

Tranzakciós csökkenés (egyéb): az adott beszámolási időszak alatt keletkezett olyan állománycsökkenés, mely az előzőekben nem került nevesítésre. Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak az első napi nyereségből/veszteségből, az effektív kamat számításából, a valós érték változás különbözetéből eredő állományváltozások összegét is a „Tranzakciós növekmény (egyéb)” vagy a „Tranzakciós csökkenés (egyéb)” oszlopban kell bemutatnia.

Záró bruttó érték: az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni követelés könyv szerinti záró bruttó értéke, valamint az állományhoz tartozó szerződések darabszáma.

Az adatokat minden oszlopban – a tranzakció jogcímétől függetlenül – pozitív előjellel kell feltüntetni.

A záró állomány összesen értéke megegyezik a 21R kódú tábla Ügyfelekkel szembeni követelés során (21R1) kimutatott bruttó könyv szerinti érték összegével.

Az auditált adatokat tartalmazó táblában forgalmi tételként csak a negyedik negyedévi folyósítás, vásárlás, törlesztés eladás stb. adatokat kell szerepeltetni.

A tábla sorai

A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni követelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek szerinti bontásban (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring, egyéb), összérték és darabszám szerint.

A követelésekből – pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring esetén – kiemelésre kerül a fogyasztót érintő szerződések összege és darabszáma. A Követelések összesen értékéből/darabszámából, valamint a work-out követelések összegéből/szerződések darabszámából kiemelésre kerül az ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett követelések összege és darabszáma, valamint a jogi eljárás alatti ügyletek értéke és darabszáma. Ingatlanon alapított jelzálogjoggal fedezett hitelek folyósítása esetén tranzakciós növekményként azokat a követeléseket kell feltüntetni, amelyek a folyósításkor ingatlannal fedezettek voltak, követelések vásárlása esetén tranzakciós növekményként pedig azokat a követeléseket kell feltüntetni, amelyek a vásárláskor ingatlannal fedezettek voltak. Ingatlannal fedezett követelések eladása esetén a „tranzakciós csökkenés eladásból” oszlopban a bekerüléskor ingatlannal fedezett, értékesített követelések értékét kell jelenteni.

A fogyasztót érintő, jogi eljárás alatti ügyletek összege és darabszáma esetén azon ügyleteket kell feltüntetni, ahol a követelés bármely kötelezettjével szemben az adatszolgáltatás időpontjában fizetési meghagyásos eljárás, per vagy végrehajtási eljárás van folyamatban.

A work-out követeléseket a táblában könyv szerinti értéken (23C41) valamint a mérlegen kívül nyilvántartott teljes értéken (23C42) is fel kell tüntetni. A darabszám adatokat ugyancsak kétféle módon

kell megadni, egyrészt a mérlegben szereplő work-out szerződések darabszámát (23C43), másrészt a mérlegen kívül nyilvántartott work-out szerződések darabszámát (23C44) kell jelenteni.
A work-out követelések mérlegen kívül nyilvántartott teljes összegéből/darabszámából kiemelésre kerülnek a fedezettel rendelkező követelések (23C421), illetve a fogyasztót érintő, fedezettel rendelkező követelések (23C4221) értéke és darabszáma (23C4421).
Azon tételeket kell fedezettel rendelkező tételnek tekinteni, amelyek mögött a tárgynegyedévben még bármilyen típusú biztosíték fedezetül szolgál.

Amennyiben egy, a nyitóállományban szereplő ügylet a tárgynegyedévben kerül jogi eljárás alá, a „státuszváltozást" elegendő csak az „ebből: jogi eljárás alatti" soron a „d) Tranzakciós növekmény (egyéb)" oszlopban jelenteni. Amennyiben a tárgyidőszakban egyéb tranzakció is kapcsolódik a tárgynegyedévben jogi eljárás alá kerülő követeléshez (pl. eladás, leírás, megtérülés), azt értelemszerűen elkülönítve, a megfelelő oszlopban kell feltüntetni.

A megvásárolt követeléseket (nem késedelmes, vásárolt: folyó faktoring, illetve már késedelmesen vásárolt: work-out ügyletek) vásárláskor bruttó bekerülési értéken kell kimutatni, eladáskor pedig a mérlegben szereplő bruttó könyv szerinti értéken.

Az Ügyfelekkel szembeni egyéb követelések összege (23C51) és Ügyfelekkel kötött egyéb szerződések darabszáma (23C52) soron azon követelésállományt és szerződésszámot kell jelenteni, melyek az előző sorokba – Pénzügyi lízing (23C11 és 23C12), Hitel és pénzkölcsön (23C21 és 23C22), Faktoring-Folyó (23C31 és 23C32), Faktoring-Work-out (23C41 és 23C42) – nem sorolhatók be, azonban ügyféllel szembeni követelést testesítenek meg. Idetartozik például a halasztott fizetéssel eladott követelés eladási árának összegében a vevővel szemben fennálló követelés összege.
A Tájékoztató adatok között kell kiemelni a Továbbengedményezett work-out szerződések (jan. 1-től halmozott) darabszámát (23C6), melyből külön sorokon kiemelésre kerülnek a fogyasztót érintő továbbengedményezett work-out szerződések (23C61), a pénzügyi intézmény (23C611) és a nem pénzügyi intézmény számára tovább engedményezett szerződések darabszáma (23C612).

Fogyasztó alatt az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró azon természetes személyt kell érteni, aki az MNB tv. 39. §-ában meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet által nyújtott szolgáltatást vesz igénybe.

8. 24E Pénzügyi vállalkozások – Portfólió összetétel – Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla az ügyfelekkel szembeni követeléseket tartalmazza, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti követelések fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfolió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben késedelmes (lejárt) hátralékának késedelmességi időpontjához igazítva.
A kockázatvállalásokat szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni, attól függetlenül, hogy a pénzügyi vállalkozásnak az adott ügyféllel szemben több késedelmes (lejárt) követelése is van. Legrégebbi késedelemnek (lejáratnak) minősül az a lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített. A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejártságot) az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta.
Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A kézizálog-hitelezés során az ügyfelek késedelmét – a konstrukció sajátosságából adódóan – a zálog futamideje alatt nem lehet jelenteni, azonban a zálog lejártától kezdődően – amennyiben a zálogtárgy kiváltására nem került sor – szükséges a késedelem számítása a lejárattól eltelt napok alapján. A portfolió összetételének meghatározása bruttó értéken történik.
Az összes követelésből kiemelésre kerülnek a teljesítő és a nem teljesítő kitettségek. A nem teljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

A nem teljesítő kitettség fogalmát valamennyi követelés kategóriára, valamint a mérlegen kívüli tételekre (hitelígérvények, vállalt kezességek) is alkalmazni szükséges.

Valamely kitettség késedelmes, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre.

A kitettségek teljesítő és nem teljesítő kategóriákba történő besorolásánál a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet előírásai az irányadók.

A tábla oszlopai
Az a) oszlopban valamennyi, ügyféllel szembeni követelést szerepeltetni kell (teljesítő és nem teljesítő kitettségek összesen).

Az a1)-a7) oszlopban a követeléseket a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni a következők szerint.
Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes szerződéssel, kockázatvállalással is rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül, a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejárati időintervallumokba kell besorolni.
Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt esedékességű kamatkövetelését a magyar számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkekövetelésehez kapcsoltan, a megfelelő késedelmességi kategóriában kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejárati sáv meghatározása szempontjából a tőkekövetelestől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell jelenteni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás lejárt esedékességű követelést vásárol, akkor a bruttó értéket – amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével – a késedelmes (lejárt) tételek között kell szerepeltetni.
Ha egy átstrukturált hitel vagy annak része késedelmessé válik, a teljes állományt át kell helyezni a késedelmes napok száma alapján a megfelelő késedelmességi (lejártsági) oszlopba.

A b) oszlopban kell összesíteni a teljesítő kitettségeket, a c) oszlopban pedig a nem teljesítő kitettségeket.
A d)-f) oszlopban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejárati összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat negatív előjellel kell feltüntetni. A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét csak az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak kell jelentenie. Csak a nem teljesítő kitettségekre vonatkozó valósérték-változás összegét kell a táblában szerepeltetni. A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegének kiszámítására vonatkozó előírásokat az NPET-NPEB kódú táblák kitöltési előírásai tartalmazzák.

A g)-i) Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig oszlopban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés késedelmesség (lejártság) szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződés hátralék szerinti összetételének megfelelően.

A j)-l) oszlopban kell feltüntetni az a)-c) oszlopban jelentett állományadatokhoz tartozó szerződésszámokat, azokkal egyező hátralék szerinti megbontásban.

A tábla sorai
I. Ügyfelekkel szembeni követelések
Itt kell kimutatni a követelésállomány késedelmességi összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző késedelmességi sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, a negatív valósérték-változás összegére vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 21R kódú táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.
A 24E4 Egyéb követelések soron a 23C51 és 23C52 soron kimutatott ügyfelekkel szembeni egyéb követelések portfolióösszetételét kell megadni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében az alábbi adatokat kell jelenteni:

24E51 Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - követelések teljes összege

Ebben a szakaszban kell bemutatni a pénzügyi vállalkozás által követeléskezelésre megvásárolt ügyletekből fennálló, az adóssal szembeni követelés teljes értékét. Ezen a soron ki kell tölteni a fedezetekre vonatkozó adatokat is, azok teljes értékét kell szerepeltetni, a 21D kódú tábla 21D3 szakaszában szereplő értékekkel egyezően.
A követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) követelések 0. számlaosztályban kimutatott teljes összegéből ki kell emelni a fedezettel rendelkező követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) teljes összegét (24E511), illetve azt külön soron kell feltüntetni attól függően, hogy pénzügyi intézménytől (24E5121) vagy nem pénzügyi intézménytől (24E5131) került-e megvásárlásra. Azon tételeket kell fedezettel rendelkező tételnek tekinteni, amelyek mögött a tárgynegyedévben még bármilyen típusú biztosíték fedezetül szolgál.

24E52 Kézizálog hitelezésre vonatkozó speciális adatok
Ebben a szakaszban kell bemutatni a kézizálog hitelezési tevékenységi kör specifikus kockázatainak felmérésére szolgáló adatokat.

Az állományi és a darabszámokat egyaránt a tábla első részében – a 24E11151 soron – jelentettekkel összhangban, ahhoz hasonlóan kell jelenteni, azzal az eltéréssel, hogy a fedezetek értékét itt nem a követelés erejéig, hanem teljes értéken szükséges feltüntetni. A szerződések számába a zálogjegy útján nyújtott zálogkölcsön ügyletek száma is beleértendő.

A 24E5211- 24E5217 soron a vonatkozási időszak végén fennálló kézizálog állományt, a mögöttes fedezetek értékét és a szerződések számát szükséges lejárat szerint, illetve a fedezetek típusa szerint bontva feltüntetni.

A 24E522 soron szintén lejárat szerinti megbontásban kell a követelés állományból az adott negyedév folyamán kényszerértékesített állomány bruttó értékét, az érintett szerződések számát és a fedezetek értékét feltüntetni.
A 24E5221 soron a kényszerértékesítésből az adott negyedévben keletkezett bevételeket szükséges feltüntetni.

A 24E5222 soron a fedezetek kényszerértékesítése miatt az adott negyedévben keletkezett elszámolási kötelezettség összegét szükséges feltüntetni.

A 24E5223 soron a fedezetek kényszerértékesítése miatt az adott negyedévben kifizetett elszámolási kötelezettség összegét szükséges feltüntetni.

A 24E5224 soron az ügyfelek felé fennálló elszámolási kötelezettség teljes (időszak végéig felhalmozódott) összegét kell feltüntetni.

A 24E6 részletező sorai, a III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A 24E6 Mérlegen kívüli tételek között kell szerepeltetni:
- A 24E61 soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.
- A 24E62 soron kell szerepeltetni a pénzügyi vállalkozás által vállalt kezesség tárgyidőszak végén fennálló összegét.

9. Portfólió-elemzés táblák

Általános előírások
- A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintkövetelésekет a mérleggel egyezően, a FORINT táblákban, a devizahitel-szerződésnek megfelelő eredeti hitelcél soron kell jelenteni a kapcsolódó értékvesztéssel és fedezetértékekkel együtt.
- Amennyiben a pénzügyi vállalkozás az átstrukturálás során a devizahitelt forintra konvertálta, a hitel összegét átstrukturált hitelként, forintban, az eredeti hitelcélnak megfelelő soron kell kimutatni.

NPET–NPEB Pénzügyi vállalkozások – Teljesítő és nem teljesítő kitettségek

A táblákat az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év december 31-ei 21A, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A „Forint" részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a „Deviza" részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot tartalmazza.

A nem teljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza. A kitettségek minősítését a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szabályai szerint kell elvégezni.

A nem teljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközre (számlakövetelések központi bankkal és hitelintézetekkel szemben, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges.

Valamely kitettség késedelmes, ha az esedékesség napján a tőkeösszeg, kamat vagy díj bármely része nem került kifizetésre.

A kitettségek teljesítő és nem teljesítő kategóriákba történő sorolásánál a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni a CRR 178. cikkében előírtakkal összhangban.

Azon pénzügyi vállalkozás, amely nem tagja valamely hitelintézeti csoportnak, és így a CRR előírásait nem alkalmazza, a kitettségek teljesítő/nem teljesítő kategóriába sorolása során a következőképpen járhat el:

A háztartásokkal szembeni kitettségek kivételével az ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni, azaz amennyiben az ügyféllel szembeni egyik kockázatvállalás nem teljesítőnek minősül, az adott ügyféllel szembeni összes mérlegen belüli és kívüli kockázatvállalás nem teljesítőnek tekintendő. A háztartásokkal szembeni kitettségek esetében a pénzügyi vállalkozásnak a teljesítő/ nem teljesítő minősítést az egyes ügyletek szintjén, azaz szerződésenkénti szemléletet alkalmazva kell elvégeznie azzal, hogy ha egy adóssal szembeni 90 napon túli hátralékban lévő összes mérlegen belüli követelés bruttó könyv szerinti értéke eléri az adóssal szembeni összes mérlegen belüli követelés 20%-át, akkor ezen adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitettségét nem teljesítőnek kell tekinteni.

A tábla oszlopai

A teljes portfóliót az a) Teljesítő és nem teljesítő kitettségek összesen oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitettségeket a b), a nem teljesítő kitettségeket a c) oszlopban kell feltüntetni.

Kitettség alatt mérlegen belüli követelés esetén a bruttó könyv szerinti érték, mérlegen kívüli tétel esetén a nyilvántartási érték (névérték) értendő.

Mind a teljesítő, mind a nem teljesítő kategórián belül a kitettségeket szerződésenként, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni a késedelmességi (lejártsági) kategóriákba.

A b1) Nem késedelmes és a c1) Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esik késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A b2)-b4) és c2)-c7) oszlopba a szerződéseket a legrégebbi késedelembe esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.
Legrégebbi késedelemnek (lejáratnak) minősül az a lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített, függetlenül attól, hogy a 30 napon túl késedelmes (lejárt) kamatköveteléseket a magyar számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szerepeltethetők a követelések között. Egy szerződés vagy kockázatvállalás késedelmes (lejárt) kamatkövetelését a magyar számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkekövetelésehez kapcsoltan, a megfelelő késedelmességi kategóriában kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a késedelmességi kategória meghatározása szempontjából a tőkekövetelestől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell megjeleníteni.

A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejártságot) az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

Ha egy nem teljesítő kitettség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt esedékességű tőke- vagy kamatkövetelés része is van, akkor a kitettség összegét a késedelmesség (lejártság) szerint kell a nem teljesítő kategóriákba besorolni.

A késedelmes devizahitelek forintosítása esetén, azaz abban az esetben, ha a hitelintézet a vonatkozó devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek alapján a fennálló devizahitel tartozás egy részét (pl. a késedelmes törlesztőrészleteket) vagy teljes egészét (pl. felmondás esetén) a könyveiben már forintban tartja nyilván, és a kapcsolódó követelésre vagy követelésrészre az ügyféllel szemben árfolyamváltozást ezt követően már nem számol el (csak abban az esetben, ha az eredeti devizahitel-szerződés, illetve az általános szerződési feltételek tartalmazza a forintosítás feltételeit, azaz a forintra történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás), a hitel forintosított és deviza részét egységes egészként (teljes követelésként) kell kezelni. Ez azt jelenti, hogy a teljes szerződéses állomány legrégebbi hátralék szerinti összetételének megállapításánál a forintosított rész késedelmességét is figyelembe kell venni. A forintban és devizában nyilvántartott szerződésrészeket a forint- és devizatáblák ugyanazon késedelmességi sávjába kell besorolni.

A 90 napot meghaladó azon, késedelemben lévő kitettségeket, amelyek esetében a hátralék összege a CRR 178. cikkének megfelelően nem jelentős, és ezért a kitettség teljesítő minősítést kapott, az adatszolgáltatásban a 61-90 nap közötti késedelmű kitettségekkel együtt, a b4) oszlopban kell jelenteni.

A c) Nem teljesítő kitettségek összesen oszlopból való kiemelésként a c8) oszlopban kell szerepeltetni azokat a nem teljesítő kitettségeket, amelyek a CRR 178. cikke szerint nem teljesítő (defaulted) kitettségnek minősülnek. Ehhez hasonlóan a c) oszlopból ki kell emelni, és a c9) oszlopban kell feltüntetni az értékvesztett állományt. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében értékvesztett állománynak az IFRS 9 szerinti 3. értékvesztési szakaszban lévő állomány tekintendő.

A d)-f7) oszlopban magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében ezekben az oszlopokban kell jelenteni a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, valamint a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát. A hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összege a valós érték hitelkockázat változásból származó halmozott változását jelenti, ahol a halmozott nettó változás negatív. A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást az 1. melléklet 2.19. pontjában foglalt bruttó könyv szerinti érték fogalomnak megfelelően csak a nem teljesítő, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében (a kereskedési céllal tartottak kivételével) kell meghatározni és jelenteni. A hitelkockázat-változásból származó nettó valósérték-változás halmozott összegét úgy kell meghatározni, hogy figyelembe kell venni a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum megjelenítése óta a valós értékben a hitelkockázat változása miatt bekövetkezett valamennyi negatív és pozitív változást. Ezt az összeget csak akkor kell feltüntetni, ha a hitelkockázat változása miatt a valós értékben bekövetkezett pozitív és negatív változások összeadása negatív összeget eredményez. A hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékelését az egyes pénzügyi instrumentumok szintjén kell elvégezni. A hitelkockázat-változásból

származó negatív valósérték-változás halmozott összege minden egyes hitelviszonyt megtestesítő instrumentum esetében az instrumentum kivezetéséig jelentendő.

Az értékvesztést és a nem teljesítő kitettségek hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változást tovább kell bontani a lejárati összetételnek megfelelően. Az értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás adatokat negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A g)-i7) Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig oszlopban a fedezetek (beleértve a pénzügyi garanciákat is) besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és késedelmesség (lejártság) szerinti összetétele határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket a pénzügyi vállalkozás által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában, a szerződések késedelmességi (lejártsági) összetételének megfelelően.
A figyelembe vehető fedezetet a biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a mérlegen belüli követelés nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitettség nyilvántartási értékének céltartalékkal csökkentett értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, melynek alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a pénzügyi vállalkozás belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a pénzügyi vállalkozás.

A tábla sorai

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a C szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (ide nem értve az MNB-t).
A belföldi egyéb pénzügyi vállalatok az egyéb pénzügyi közvetítő és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző pénzügyi vállalkozásokat, befektetési vállalkozásokat és egyéb intézményeket, továbbá az F szektornak megfelelően a biztosítótársaságokat, biztosítási egyesületeket, nyugdíj- és egészségpénztárakat, és ezek magyarországi fióktelepeit foglalja magában (D, E, F szektor).

Az NPE0 sorban a központi bankkal, valamint a belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni látra szóló követeléseket kell jelenteni. Magyar számvitelt akalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PFV21A kódú tábla PVF21A030 és PVF21A040 sorai tartalmazzák.

Az NPE1 sor magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a *21A2 Állampapírok* és a *21A51 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok* állományát tartalmazza a kereskedési céllal tartott értékpapírok kivételével. Az értékpapírok könyv szerinti bruttó értéke a vételárban megfizetett kamatot, az értékvesztést és a piaci értékelési különbözetet nem tartalmazza. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a sor a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát tartalmazza, a kereskedési célú értékpapírok kivételével (PVF21A095, PVF21A120, PVF21A143, PVF21A182, PVF21A372 sor).

Az NPE21 sorban a hitelintézetnél elhelyezett betétek szerepeltetendők. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A098, PVF21A132, PVF21A146, PVF21A185 sora tartalmazza.

Az NPE22 sorban a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követeléseket (hitelek, pénzügyi lízing, faktoring) kell jelenteni (a látra szóló követelések és betétek kivételével, melyek az előző sorokban szerepelnek). Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 és 21A4 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A tábla PVF21A096, PVF21A130, PVF21A144, PVF21A183, PVF21A372 sora tartalmazza.
Az NPE225 soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelekből ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (NPE22501 sor), a kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hiteleket (NPE22502 sor), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (NPE22503 sor). A projekthitelekből kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthiteleket (NPE225031 sor).
A KKV fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll, függetlenül attól, hogy az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozás esetében a hitelintézet anyavállalata a csoportszintű tőkekövetelmény számítás során az ingatlanfedezetet mint elismert hitelkockázat-mérséklő eszközt figyelembe veszi vagy nem. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlannak minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan.
Lakóingatlan a Magyarország területén található, lakás céljára létesített, használatba vételi engedéllyel rendelkező, és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan, valamint az ingatlan-nyilvántartásban tanyaként feltüntetett földrészleten lévő lakóház vagy gazdasági épület.

Projektfinanszírozási hitelnek az 1. melléklet 2. pontjában ekként meghatározott hitel minősül.

Az NPE225 soron szereplő nem-pénzügyi vállalati hitelek állományát tovább kell bontani forgóeszköz hitel, beruházási hitel és egyéb hitel sorokra.
Forgóeszköz hitelnek tekintendő minden olyan, általában 1 éves vagy rövidebb futamidejű hitel, amelyet forgóeszközök finanszírozására nyújt a pénzügyi vállalkozás.
Beruházási hitel: az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalom.
Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

Az NPE226 soron szereplő háztartásokkal szemben fennálló követelésekből ki kell emelni és külön soron is be kell mutatni a lakóingatlannal fedezett jelzáloghiteleket (NPE22601), azokat a hiteleket, amelyek ingatlannal fedezettek, de a fedezet nem lakóingatlan (NPE22602), valamint a fogyasztási hiteleket (NPE22603).
Az ingatlannal fedezett hitelek esetében (NPE22601 és NPE22602 sor) a besorolás független a hitelfedezeti (LTV) aránytól, és összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozás esetében attól is független, hogy az ingatlant, mint elismert hitelkockázat-mérséklő eszközt a hitelintézeti anyavállalat a csoportszintű tőkekövetelmény-számítás során figyelembe veszi vagy sem.

Az NPE22601 és NPE22602 sor között átfedés nem lehet. Így amennyiben egy hitel mögött egynél több típusú fedezet is áll, akkor a hitelt a fedezetek rangsorolásával, a következők szerint kell besorolni:

a) ha egy hitel mögött lakóingatlan fedezet áll, a hitelt a lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek között (NPE22601 sor) kell jelenteni, függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezett-e vagy sem;
b) a nem lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek (NPE22602 sor) közé kell sorolni azt a hitelt, amely mögött lakóingatlannak nem minősülő ingatlanfedezet áll (pl. telek, garázs), függetlenül attól, hogy más típusú biztosítékkal is fedezett-e, kivéve azt, amelyet az a) pont szerint már a lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek (NPE22601 sor) közé sorolt az adatszolgáltató.

Az NPE22611 soron kell szerepeltetni azon, korábban devizában denominált lakossági jelzáloghitelek állományát, amelyet az adatszolgáltató a Forintosítási tv. 10. §-a alapján forintkövetelésre váltott át.

Az NPE4-NPE6 sorban a CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli kötelezettségeket kell feltüntetni. Ezek a mérlegen kívüli kötelezettségek hitelezési kockázatot keletkeztetnek, jellemzőjük, hogy az ügylet megszűnésekor mérlegbeli eszköztétel keletkezik. Ennek megfelelően a tábla nem tartalmazza a hitelezési kockázattal nem rendelkező mérlegen kívüli kötelezettségeket (pl. peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek, származtatott ügyletek, a hitelderivatívák kivételével), melyek megszűnésekor nem mérlegbeli eszköztétel, hanem veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

Az NPE4 sorban a hitelnyújtási elkötelezettségek állományát kell szerepeltetni. A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a határidős betétügyletek és az olyan le nem hívott hitelkeretek, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

Az NPE5 sorban a vállalt pénzügyi garanciák értékét kell kimutatni. A pénzügyi garanciák olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően. A CRR I. mellékletében felsorolt mérlegen kívüli tételek közül ilyenek a hitelhelyettesítő jellegű garanciák, a pénzügyi garancia definíciójának megfelelő hitelderivatívák és a hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti hitellevelek.

Az NPE6 sor tartalmazza a CRR I. mellékletében felsorolt egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.

FBET–FBEB Pénzügyi vállalkozások – Átstrukturált követelések

A tábla a veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett követelésállomány változásának, illetve minősítésének nyomon követésére szolgál.

A táblákat az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év december 31-ei 21A kódú, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, a „Deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést tartalmazza forintban.

Az átstrukturált kitettség fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

Az átstrukturált kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközre (számlakövetelések központi bankkal szemben és egyéb látra szóló betétek, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségek közül a visszavonható és visszavonhatatlan hitelnyújtási elkötelezettségekre kell alkalmazni.

A tábla oszlopai

Az a) oszlopban kell szerepeltetni a teljes átstrukturált követelés állományt bruttó könyv szerinti értéken.

Az átstrukturált követeléseket tovább kell bontani teljesítő és nem teljesítő átstrukturált követelésekre, amelyeket a tábla b) és c) oszlopában kell feltüntetni.
Mind a teljesítő, mind a nem teljesítő kategórián belül az átstrukturált követeléseket tovább kell részletezni a fizetési késedelem napjai száma szerint.

Az átstrukturált követelések szerződéseit a késedelembe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

- Ha a pénzügyi vállalkozás egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő késedelmességi (lejártsági) kategóriákba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben késedelmes (lejárt) tételének (így a késedelmességi kategóriának) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A már késedelmesen vásárolt követelések esetén a késedelmességet (lejártságot) az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejárati esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A b5) oszlop tartalmazza azon, próbaidőszak alatt lévő teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyek a teljesítővé minősítésüket megelőzően a nem teljesítő átstrukturált kategóriában szerepeltek. Ennek megfelelően nem kell itt jelenteni azokat a teljesítő átstrukturált kitettségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjától kezdve teljesítőnek minősülnek.

A nem teljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopban be kell mutatni a CRR 178. cikk szerinti nem teljesítő (defaulted) és az értékvesztett követelések állományát (c8) és c9) oszlop). IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében értékvesztett követelésnek az IFRS 9 szerinti 3. értékvesztési szakaszban lévő állomány tekintendő.

A c10) oszlopban azon nem teljesítő átstrukturált kitettségek állományát kell feltüntetni, amelyek az átstrukturálásukat megelőzően is nem teljesítőek voltak (azaz az adatszolgáltató egy nem teljesítő kitettséget strukturált át).

A d)-f7) oszlopban magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében az átstrukturált kitettségekhez kapcsolódó értékvesztés és céltartalék állományát kell kimutatni. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében ezekben az oszlopokban kell jelenteni a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a hitelkockázat változásából származó negatív valósérték-változás halmozott összegét, valamint a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát. A hitelkockázat változásából származó negatív valós érték változást az 1. melléklet 2.19. pontjában foglalt bruttó könyv szerinti érték fogalomnak megfelelően csak a nem teljesítő, eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok esetében (a kereskedési céllal tartottak kivételével) kell meghatározni és jelenteni, a kiszámítására vonatkozó előírásokat az NPET-NPEB táblák kitöltési előírásai tartalmazzák.
Az értékvesztés és a negatív valósérték-változás adatokat negatív, a céltartalék adatokat pozitív előjellel kell feltüntetni.

A g)-i7) Fedezetek értéke a követelés könyv szerinti értékének erejéig oszlopban kell szerepeltetni az átstrukturált követelések fedezetéül kapott fedezetek, biztosítékok (beleértve a pénzügyi garanciákat is) értékét a követelés nettó könyv szerinti értékének erejéig. A fedezetek a kapcsolódó szerződés devizaneme határozza meg. Ha egy fedezet több különböző szerződéshez tartozik, a fedezeteket az adatszolgáltató által meghatározott bevonási sorrendben kell szerepeltetni a kapcsolódó szerződéseknek megfelelő deviza-részletező táblában.
A figyelembe vehető fedezetet a biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a követelés, azaz a követelés nettó könyv szerinti értéke erejéig. Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke, melynek alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a pénzügyi vállalkozás belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a pénzügyi vállalkozás.

A tábla sorai

A tábla szektor és terméktípus megbontása megegyezik a NPET-NPEB táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

10. 24F Pénzügyi vállalkozások – Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás

A táblát az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év december 31-ei 21A, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A tábla sorai

A táblában a pénzügyi vállalkozás által az Eszközök és források értékelési szabályzata keretében kialakított minősítési rendszer alapján megképzett/visszaírt értékvesztést kell feltüntetni. A táblában csak azokat a sorokat kell kitölteni, amellyel kapcsolatban értékvesztés elszámolására, vagy értékvesztés visszaírására a tárgyidőszakban (január 1-től a vonatkozási időpontig) került sor.
A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

A tábla oszlopai
Az a) oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.
A b) és c) oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.
A b) Értékvesztés képzése – Egyedi értékvesztés oszlopban az állomány minőségének negatív irányú változása miatti, a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.
A c) Értékvesztés képzése – Portfoliószintű értékvesztés oszlopban az állományra képzett, nem egyedi értékvesztésnek a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett összegét kell szerepeltetni.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a megképzett értékvesztést tovább bontja egyedi és portfolió szintű értékvesztés szerint. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató a portfolió szintű értékvesztés oszlopát üresen hagyhatja.

A d) oszlopban kell feltüntetni a deviza árfolyamveszteség miatti értékvesztés képzést.

Az e), f) Értékvesztés visszaírása oszlopban el kell különíteni az egyedi értékvesztésből és a portfoliószintű értékvesztésből történő visszaírásokat. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató a Visszaírás -portfolió szintű értékvesztésből oszlopát üresen hagyhatja.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató a visszaírt értékvesztést tovább bontja egyedi és portfoliószintű értékvesztés szerint.

A g) oszlopban kell feltüntetni a deviza árfolyamnyereség miatti értékvesztés visszaírást.

A h), j) Értékvesztés felhasználás oszlopban kell szerepeltetni a követelés értékesítés, leírás és elengedés miatt felhasznált, kivezetett állományt.

A k) oszlopban az egyes sorok közötti átsorolásokból fakadó értékvesztés változást kell szerepeltetni, illetve az előzőekben nem részletezett jogcímen elszámolt értékvesztés képzést, visszaírást, felhasználást. Ennek megfelelően itt kell előjelhelyesen feltüntetni a nem pénzügyi vállalati szektorba tartozó ügyfél méret szerinti – azaz KKV besorolás változás miatti – értékvesztés változás összegét (pl. mikrovállalkozásból kisvállalkozás, középvállalkozásból nagyvállalkozás lesz).

Az l) oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszaírások és felhasználások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszaírások és felhasználások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az m) oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

A tábla sorai

A 24F0 sorban a belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni látra szóló követelésekre képzett értékvesztést kell jelenteni. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PFV21A kódú tábla PVF21A030 és PVF21A040 sora tartalmazza.

A 24F1 sorban a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztését kell jelenteni. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a sor tartalmazza a 21A2 és 21A51 soron szereplő értékpapírok, köztük az ÁHT értékpapírok (beleértve az önkormányzati kötvények) értékvesztését.

IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében itt a PFV21A kódú tábla PVF21A143, PVF21A182, PVF21A372 során szereplő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra képzett értékvesztés állomány jelentendő.

A 24F2 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok soron magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében a 21A kódú tábla 21A52, 21A53 és 21A54 soron, IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében a PVF21A kódú tábla PVF21A142, PVF21A260, PVF21A371 soron kimutatott részesedések értékvesztését kell szerepeltetni.

A 24F31 sorban a hitelintézetnél elhelyezett betétekre képzett értékvesztés szerepeltetendő. Magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 sor részét képezik. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az itt jelentett követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A146, PVF21A185 sora tartalmazza.)

A 24F32 sorban a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre (hitelek, pénzügyi lízing, faktoring, a látra szóló követelések és betétek nélkül) képzett értékvesztést kell jelenteni. Magyar számvitel szerint jelentők esetében ezek a követelések a 21A kódú tábla 21A3 és 21A4 sor részét képezik. IFRS-ek szerint jelentők esetében a követeléseket a PVF21A kódú tábla PVF21A144, PVF21A183, PVF21A373 sorai tartalmazzák.)

A 24F4 Egyéb eszközök sor tartalma az előző sorokon nem szereplő eszköztételek után elszámolt értékvesztés összege.

A tábla szektor és terméktípus megbontása megegyezik az NPE táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

11. 24G Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból

A táblát az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásnak, valamint az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozásnak (mérlegfőösszege nagyságától függetlenül) kell kitöltenie.

Az adatszolgáltatónak a mérethatár felülvizsgálatát a tárgyévet megelőző év december 31-ei 21A kódú, illetve PVF21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök tábla összesen sora (21A0, illetve PVF21A380 sor) alapján kell elvégeznie.

A táblában a KKVtv. által meghatározott belföldi mikro-, kis- és középvállalkozások (a továbbiakban: KKV) részére nyújtott, valamint az ezen vállalkozásokkal szemben, a tárgynegyedév végén fennálló követelésállományt kell bruttó értéken feltüntetni. A meglévő hitelállomány adata független a folyósított hitelek nagyságától.
A KKV-k méretének meghatározásánál, illetve egyes vállalkozói típusokba sorolásakor (mikro-, kis- és középvállalkozások) a KKVtv.-ben előírtak szerint a létszámot és az éves nettó árbevételt vagy a mérlegfőösszeget együttesen, valamint a hivatkozott jogszabályban meghatározott egyéb feltételeket is figyelembe kell venni.
A vállalkozások nettó árbevétel vagy mérlegfőösszeg szerinti nagyságának és a KKV alapján történő besorolás megállapításához a KKVtv.-ben euróban meghatározott összegek forintra történő átszámításakor a tárgyévet megelőző év utolsó napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamot kell alkalmazni.
A vállalkozás fogalmát a KKVtv. 19. § 5. pontja határozza meg, amelybe beletartoznak az MNB szektorbesorolása szerinti önálló vállalkozókból a KKV-nak minősülő önálló vállalkozók (például egyéni vállalkozó, őstermelő, családi vállalkozás) is, de a támogatott vállalkozások közé nem tartoznak sem a gazdasági társasági, sem a szövetkezeti formában működő hitelintézetek.
Azokat a vállalkozásokat, amelyek a KKV-ra meghatározott együttes feltételnek nem felelnek meg, illetve a hitelintézeteket, valamint a külföldi vállalkozásokat nem szabad számításba venni.

A mikro-, kis- és középvállalkozások az Egyéb pénzügyi vállalatok és Nem pénzügyi vállalatok ügyfélszektorokba tartozhatnak. Az egyéb pénzügyi vállalatokba tartoznak az egyéb pénzügyi közvetítők és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások (a pénzügyi vállalkozások,

befektetési vállalkozások, egyéb intézmények, biztosítók). A nem pénzügyi vállalatokhoz sorolandók az előző szektorba be nem sorolt vállalkozások, továbbá a KKV-nak minősülő önálló vállalkozók is. A táblában csak a nem pénzügyi vállalati körbe sorolt KKV-kat kell jelenteni.

Az egyes állományokra vonatkozó szerződés darabszám adatokban csak a tárgyidőszak végén kitettséggel rendelkező szerződések számát kell szerepeltetni.

A devizában fennálló állományi és forgalmi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet 5.6. pontja szerint kell eljárni.

A tábla oszlopai

A db oszlopban kell szerepeltetni a szerződésenkénti folyósítások számát.

A tábla sorai

24G1 Tárgyidőszakban nyújtott hitelek összesen (jan. 1-től halmozott)
A tárgyidőszakban nyújtott hitelek összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott adatokat jelenti. IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató esetében az ügyfélnek folyósított hitel tőkeösszegét kell jelenteni, az IFRS-korrekciók figyelembevétele nélkül.
A halmozott adatok éven belül minden negyedévben kizárólag nagyobbak vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző negyedévben. Az év utolsó negyedévére vonatkozó jelentésben az egész évi hitelnyújtást kell jelenteni. Az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg a „végleges adatokat" az auditált jelentéssel együtt megküldött 24G tábla tartalmazza.

A részletező sorokban a tárgyévben a tárgyidőszak végéig történt hitelfolyósítások-, lízing-, és faktoringügyletek darabszámát, illetve összegét (mint forgalmi adatokat) kell szerepeltetni. Amennyiben tárgynapon adott ügyfél számára többször, de ugyanazon szerződés alapján történik folyósítás, azt egy darabként, összegezve kell kimutatni. Ha a hitelkeret rendelkezésre tartási ideje meghaladja az egy évet, a hitel az éven túli lejáratú soron jelentendő.

A tárgyidőszakban nyújtott kölcsönöket, lízinget, faktoringot részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.
A tárgyidőszakban folyósított devizahitelek esetében a forintra átszámítás az ügylet napján érvényes árfolyammal történik az adatszolgáltató számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

A 24G1 soron kimutatott tárgyévi hitelfolyósításból külön sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (24G101 sor) darabszámát, valamint annak bruttó összegét.

24G11 Éven túli hitelek összesen sorában kell a – tárgyévi – éven túli forinthitelek, illetve az éven túli devizahitel folyósításokat összesíteni.
24G12 Éven belüli hitelek összesen sorban kell összesíteni a tárgyévben folyósított éven belüli forint- és az éven belüli devizahiteleket.
Az éven belüli és éven túli lejáratú hitelfolyósítás összegének meg kell egyezni a 24G1 sorral.

24G2 Hitelállomány összesen (a tárgyidőszak végén)
Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – hitelek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A darabszám oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló, kitettséggel rendelkező hitelszerződések számát kell jelenteni.
A 24G2 soron kimutatott időszak végi hitelállomány adataiból külön soron be kell mutatni a beruházási célú hitel (24G201 sor) szerződés darabszámát, illetve a fennálló hitelállomány bruttó összegét.

24G3 Tárgyidőszakban nyújtott pénzügyi lízing összesen (jan. 1-től halmozott)
A tárgyidőszakban nyújtott pénzügyi lízing összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig halmozott adatokat jelenti.
A halmozott adatok éven belül minden negyedévben kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző negyedévben. Az év utolsó negyedévére vonatkozó jelentésben az egész évi pénzügyi lízing nyújtását kell jelenteni.

Az adatokat részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.

A **24G4 Lízingállomány összesen (tárgyidőszak végén)**
Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k részére nyújtott – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – pénzügyi lízing ügyletek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A darabszám oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló – kitettséget tartalmazó – pénzügyi lízingszerződések számát kell jelenteni.

24G5 Tárgyidőszakban nyújtott faktoring összesen (jan. 1-től halmozott)
A tárgyidőszakban nyújtott faktoring összege a tárgyév január elsejétől a tárgyidőszak végéig halmozott adatokat jelenti.
A halmozott adatok éven belül minden negyedévben kizárólag nagyobbak vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző negyedévben. Az év utolsó negyedévére vonatkozó jelentésben az egész évi faktoring nyújtást kell jelenteni.

Az adatokat részletezni kell lejárat (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.

A 24G5 sorban csak a faktoring és a forfetírozás keretében megelőlegezett összegeket kell feltüntetni.

A 24G6 Nyújtott faktoringállomány összesen (tárgyidőszak végén)
Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k javára szóló – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – nyújtott faktoringszerződések darabszámát, valamint állományát bruttó értéken feltüntetni. A darabszám oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló – kitettséget tartalmazó – nyújtott faktoringszerződések számát kell jelenteni.

A 24G6 sorban a 24G5 sor előírásait figyelembe véve ugyancsak a folyó faktoringból származó új kihelyezéseknek minősülő követeléseket kell figyelembe venni. A megvásárolt követelések (nem késedelmes, vásárolt: folyó faktoring, illetve a már késedelmesen vásárolt: work-out faktoringból származó követelések) záróállománya a **24G7 Vásárolt követelés állomány (tárgyidőszak végén)** soron jelentendő.

12. 24I Pénzügyi vállalkozások – Követeléskezelésre megvásárolt, ingatlan-jelzálogjoggal fedezett lakossági hitelekből származó követelések

A tábla a pénzügyi vállalkozás által pénzügyi intézményektől követeléskezelésre megvásárolt, lakóingatlanra alapított jelzálogjoggal fedezett lakossági jelzáloghitelekből eredő, adósokkal szemben fennálló követelései kockázatának felmérésére szolgál.
A táblában a követeléskezelésre megvásárolt ügyletek vonatkozásában az adósokkal szemben fennálló követelés teljes értékét kell szerepeltetni.
A táblát a tárgyidőpontban a vonatkozó szerződésekkel, valamint a nullás számlaosztályban nyilvántartott adatokkal összhangban kell kitölteni. A táblát az átvétel időpontjában ingatlan-jelzálogjoggal fedezett lakossági hitelekből származó állományra vonatkozóan kell kitölteni mindaddig, amíg az ingatlan-jelzálogjog fedezet a követelés mögött fennáll.

A tábla oszlopai

A tábla oszlopaiban az állomány adatokban az adósokkal szemben nyilvántartott követelések teljes összegét kell szerepeltetni a késedelmességi időtartam kategóriák szerint.

A tábla sorai

A 24I01 sorban az adatokat a tárgynegyedév elején fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelésállományt kell szerepeltetni, mely meg kell, hogy egyezzen a tárgynegyedévet megelőző negyedév végén fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelésállománnyal.

A 24I02 sorban a 24I01 soron szereplő – nyitó - állományt a tárgynegyedév során keletkezett tranzakciók figyelembevételével (tranzakciós növekmény vásárlásból mínusz a tranzakciós csökkenések (eladás, törlesztés, elengedés, leírás, egyéb) együtt) kell szerepeltetni.

24I021 sorban az adatokat a tárgyidőszak végén fennálló állomány vonatkozásában kell megadni.
Itt kell szerepeltetni mindazon állományokat melyek kapcsán az átvételt megelőzően az engedményező és az adós között megállapodás jött létre, és a megállapodás az átvételkor érvényben volt. Nem kell az adatok között szerepeltetni azokat az állományokat, amelyek esetében az engedményező megállapodást kötött az adóssal, de az engedményezési szerződés megkötéséig nem került sor a megállapodás szerinti teljesítésre, és ezért a megállapodás felmondásra került.

24I022 sorban az adatokat a teljes állomány vonatkozásában kell megadni.

A 24I03-24I43 sor adatait a tárgynegyedévet megelőző negyedév végén fennálló lakossági jelzáloghitelekből eredő követelésekre kell megadni.

A 24I02 és a 24I41-24I43 sorok kitöltése során a 23C tábla soraihoz fűzött kitöltési előírások jogi eljárásra vonatkozó rendelkezései az irányadók.

A 24I44-24I46 sorban az adott időszakra vonatkozó, a devizakölcsöntv 1. § (1) bekezdés 7. pontja szerinti kényszerértékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámát, valamint a fedezeti lakóingatlanok értékesítés előtti, utolsó fedezeti értékét, illetve értékesítési árát kell ezer forintban megadni.

13. 25A Pénzügyi vállalkozások – Követelések részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozás követeléseit, hiteleket (kintlévőségeket) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat (mint hitel- vagy betétfelvevőket).

A tábla oszlopai

A részletező sorokban az adósokat tételesen az a) Adós (hitelintézet, ügyfél, egyéb) megnevezése oszlopban a név (a csődeljárás, felszámolás, végelszámolás, kényszertörlés alatt álló cégek nevének feltüntetésekor a „cs.a.”, „f.a.”, „v.a.”, „kt.a.” rövidítések használatával), b) Kódjel oszlopban a kódjel, valamint a d) Törzsszám oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a), b) és d) oszlop kitöltése az I.3. pontban meghatározottak szerint történik. A b) oszlopban külföldiek esetében az ország ISO kódját kell feltüntetni. Amennyiben az adós szervezet nem külföldi besorolású a HU kód tüntetendő fel. A c) Adósminősítés oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott ügyfél- és partnerminősítés – az ügyfélre vonatkozó – betű- vagy számjele helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni, 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé haladva.
Annak a pénzügyi vállalkozásnak, amelynél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmaznia, az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írnia.
Az e) Jogcím oszlopban az ügyféllel szembeni követelések, kintlévőségek alábbiakban részletezett jogcímkódját (nem a megnevezését) kell feltüntetni.
A követelések jogcímei és azok besorolása a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak.
A h) oszlopban a legnagyobb 25 adós esetében az esetlegesen bekövetkezett felmondás dátumát (év, hó, nap) kell szerepeltetni.

Az egyes követelések jogcímkódja a következő:

21A3: Hitelintézetekkel szembeni követelések
21A4H: Ügyfelekkel szembeni követelések, Hitel
21A4L: Ügyfelekkel szembeni követelések, Lízing
21A4FF: Ügyfelekkel szembeni követelések, Folyó faktoring
21A4E: Ügyfelekkel szembeni követelések, Egyéb finanszírozás
21A722: Egyéb követelések
21AN: Nemleges adattartalom

Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni, a legnagyobb részarányt képviselő tétel kódjának feltüntetésével.
A g) Lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Amennyiben a jelentendő tételnek nincs szerződés szerinti lejárata, a lejárat oszlopban a 9999.12.31. karakterek szerepeltetendők.
Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több, azonos típusú követelése van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell az MNB-nek megküldeni. Az összevont követelés esetében az állományból a legrégebbi lejáratot kell feltüntetni.
A beszámolás napján fennálló követeléseket az f) oszlopban kell feltüntetni.

Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, a h) oszlopban kell feltüntetni. A j) Nettó érték összesen oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

A táblában – az adósok számától függetlenül – 25 részletező sort ki kell tölteni. A részletező sorokon minden mező kitöltése kötelező. Nemleges adattartalom esetén az oszlopokba nulla (0) értékeket kell beírni, kivéve a törzsszám és a lejárati dátum oszlopokat, ahol a 19000101 kódot kell szerepeltetni.

A tábla sorai

A 25A501 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a tulajdonos hitelintézetet is), amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak az összes követelése – könyv szerinti értéken – a legnagyobb. A felsorolást a követelés értékének csökkenő sorrendjében kell elvégezni.

A 25A5 sor a 25A501 sortól kezdődően felsorolt adósokkal szembeni követelés összegzésére szolgál.

A 25A4 Nem részletezettek összesen sorban a 25A501 sortól kezdődően fel nem sorolt adósokat kell kimutatni.

A 25A1 Összesen sor a 25A4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25A5 Részletezett követelések sor együttes adatát tartalmazza.

Amennyiben az adós a pénzügyi vállalkozás kapcsolt vállalkozása vagy tulajdonosa, akkor azt tájékoztató adatként a 25A2, illetve a 25A3 sorban fel kell tüntetni.

Work-out faktoring tevékenység esetén a követelések adatait a „25A4 Nem részletezettek összesen” sorban könyv szerinti értéken kell jelenteni.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak van államháztartással szembeni követelése, azt – nagyságrendjétől függően – a részletező sorokban be kell mutatni. Az adójellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

A táblában – a finanszírozók számától függetlenül – 25 darab részletező sort ki kell tölteni. A részletező sorokon minden mező kitöltése kötelező. Nemleges adattartalom esetén az oszlopokba nulla (0) értékeket kell beírni, kivéve a törzsszám és a lejárati dátum oszlopokat, ahol a 19000101 kódot kell szerepeltetni.

14. 25B Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak a kötelezettségeit (forrásokat) kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni (mint hitelnyújtókat vagy egyéb módon finanszírozókat). A kötelezettségek között ki kell mutatni és a megfelelő sorokon részletezni a kibocsátott kötvényeket és a kapott alárendelt kölcsöntőkét is.

A tábla oszlopai

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az a) Partner (hitelintézet, ügyfél, egyéb) megnevezése oszlopban név szerint, és a c) oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni.
A d) Kötelezettségek jogcíme és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által igénybe vett szolgáltatásokhoz (Forrás oldalhoz) kapcsolódnak.
Az egyes kötelezettségek jogcímkódja a következő:
21B1: Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
21B21: Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, Óvadék
21B22: Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, Faktoring ügyletből származó kötelezettség
21B23: Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek, Egyéb, ügyféllel szembeni kötelezettség
21B3: Kibocsátott értékpapír miatt fennálló kötelezettség
21B41: Egyéb kötelezettségek - MV Zrt. által közvetített forrás
21B42: Egyéb kötelezettségek- Egyéb EU-s forrás
21B43: Egyéb kötelezettségek- Tagi kölcsön
21B44: Egyéb kötelezettségek - Megszavazott, de ki nem fizetett osztalék
21B45: Egyéb kötelezettségek - Egyéb – máshova nem sorolható – kötelezettség
21B7: Hátrasorolt kötelezettségek
21D106: Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg
21BN: Nemleges adattartalom

Abban az esetben, ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kötelezettsége van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni. Amennyiben az egy ügyféllel szembeni kötelezettségek összevontan kerülnek kimutatásra a d) Kötelezettség jogcíme oszlopban a legnagyobb arányt képviselő kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni. Az f) Lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. Amennyiben a jelentendő tételnek nincs szerződés szerinti lejárata, a lejárat oszlopban a 9999.12.31. karakterek szerepeltetendők.
Ha egy ügyféllel szemben a pénzügyi vállalkozásnak több azonos típusú kötelezettsége van, azt részletező táblamellékletben külön-külön kell kimutatni, és a pénzügyi vállalkozásnál megőrizni, de nem kell a MNB-nek megküldeni. Az összevont kötelezettség esetén az állományból a legkorábbi lejáratot kell feltüntetni.
A g) Lehívható szabad hitelkeret oszlopban a tevékenység végzése érdekében megkötött rulírozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni partnerenként.
A kötelezettségek értékének megállapításakor a lehívható, szabad keret összegét is figyelembe kell venni, vagyis az e) és g) oszlopban jelentendő állományok együttes összege alapján kell a 25 legnagyobb ügyfelet (forrásnyújtót) megnevezni. Amennyiben egy finanszírozótól lehívás még nem történt, de a finanszírozási keret már a vállalkozás rendelkezésére áll, a kapcsolódó állományt fel kell tüntetni a táblában.
Valós értéken történő értékelés esetén a h) Értékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.
A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket az i) Kötelezettség összesen oszlopban – az értékelési különbözet figyelembevételével – kell összegezni.

A tábla sorai
A 25B501 sortól kezdve – folyamatosan – egyenként fel kell sorolni azt a 25 legnagyobb ügyfelet – beleértve a hitelintézetet is –, amelyekkel szemben a pénzügyi vállalkozásnak kötelezettsége/függő követelése áll fenn, a kötelezettség/függő követelés nagysága szerinti csökkenő sorrendben.
A táblában 25 részletező sort minden esetben ki kell tölteni.

A 25B5 sor a 25B501 sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel, hitelintézetekkel és egyéb partnerekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál.

A 25B4 „Nem részletezettek összesen” sorban kell egyösszegben kimutatni a következő tételeket:

- a 25B41 soron, összeghatártól függetlenül az „Államháztartással szembeni kötelezettségek – az adó jellegű kötelezettségek kivételével” tételeket,

- a 25B42 soron, összeghatártól függetlenül az „Adó jellegű kötelezettségek”-et, valamint

- a 25B43 soron jelentett „Egyéb nem részletezett kötelezettségek”-et, melyek a 25B501 sortól kezdődően egyedileg fel nem sorolt ügyfelekkel, hitelintézetekkel, egyéb finanszírozó partnerekkel szembeni kötelezettségeket tartalmazzák.

A 25B1 Összesen sor a 25B4 Nem részletezettek összesen sor, valamint a 25B5 Részletezett kötelezettségek sor együttes adatát tartalmazza.

A 25B1 Összesen sort meg kell bontani az egyes forrást biztosító ügyfelek típusa szerint:
Hitelintézetek magyar székhelyű (25B11) ezen belül:
Bank (25B111) és
Szövetkezeti hitelintézet (25B112),
Pénzügyi vállalkozás magyar székhelyű (25B12),
Biztosító magyar székhelyű (25B13),
Külföldi székhelyű bank (25B14)
Külföldi székhelyű egyéb pénzügyi intézmény (25B15), valamint
Egyéb (magánszemélyek, vállalatok stb.) (25B16) kategóriákra.

Amennyiben a hitelező a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa vagy kapcsolt vállalkozása, akkor azt tájékoztató adatként a 25B2, illetve a 25B3 sorban fel kell tüntetni.
A Tulajdonos (25B2) sorból külön soron (25B21) kell kiemelni a pénzügyi vállalkozás anyavállalattal szembeni kötelezettségét, illetve annak „rövid”, illetve „hosszú” kategóriák szerinti megbontását.

15. 25C Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.
Az értékösszegek ezer forintra vonatkoznak, de azokat két tizedesjegy pontossággal kell megadni.
A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegen kell szerepeltetni.
A deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegen kell szerepeltetni.
Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban fő/darabszám szerint, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A táblában használt fogalmak

- *kiemelt közszereplő:* a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*: a Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany.

A tábla sorai

25C01 Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél
Ezen a soron kell feltüntetni a tárgynegyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről a Pmt. 7-10. §-ában előírt és annak megfelelő összes szükséges adat és nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, illetve a Pmt. 19. §-ában előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

25C011 ebből: ügyfélkövetelés
A 25C01 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható.
A „Fő, ill. darab” oszlopban az ügyfelek számát kell megadni.

25C012 ebből: ügyfélkötelezettség
A 25C1 sorból az ügyfélkötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható. A „Fő, ill. darab" oszlopban az ügyfelek számát kell megadni.

25C02 Összes ügyfél-átvilágítás
Ezen a soron kell feltüntetni a tárgynegyedévben lefolytatott normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (például: képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni.

A 25C02 sorban kimutatott adatokat a 25C021-25C023 sorban három szempont szerint kell tovább bontani: az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel, a Pmt. 6. §-ának megfelelően, illetve a Pmt. 22-24. §-a szerint. Utóbbi két alábontás nem teljeskörű, ezért a 25C02 sor nagyobb vagy egyenlő a 25C022. sorok, illetve a 25C023. sorok összegénél.

25C0211 Normál ügyfél-átvilágítás
Ezen a soron kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott ügyfél-átvilágítások számát.

25C0212 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
Ezen a soron kell feltüntetni a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

25C0213 Fokozott ügyfél-átvilágítás
Ezen a soron kell feltüntetni a Pmt. 16-21. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

25C02131 ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása
Azon átvilágítások számát kell megadni, amelyeknél az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül.

25C02132 ebből: kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy átvilágítása
Ezen a soron azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyeknél az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy ügyfele kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

25C02133 ebből: nem személyes ügyfél-átvilágítás
A sornak azon ügyfél-átvilágítások számát kell tartalmaznia, amelyeknél az ügyfelek az adatszolgáltatónál nem jelentek meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, így átvilágításuk a Pmt. 17. §-ában foglalt intézkedések mellett történt meg.

25C0221 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás
Azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, ahol az új ügyfelet a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint átvilágították.

25C0222 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatti átvilágítás
Ebben a sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) pontja szerint amiatt világította át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, az ügyleti megbízást megelőzően az adatszolgáltató nem létesített velük üzleti kapcsolatot, és átvilágításukra még nem került sor. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát, illetve az ügyleti megbízások forintösszegét kell feltüntetni.

25C0223 Egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, több ügyleti megbízás miatti átvilágítás

Ezen a soron kell feltüntetni azon ügyfél-átvilágítások számát, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt. 6. § (2) bekezdése alapján amiatt világítottak át, mert a Pmt. 3. § 37. pontja szerinti ténylegesen összefüggő több olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege elérte vagy meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát, illetve az ügyleti megbízások forintösszegét kell feltüntetni.

25C0231 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele
Ezen a soron a Pmt. 22-24. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett és az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C0232 Közvetítő által végzett átvilágítás
Ezen a soron a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott, közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C03 10 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések
Ebben a részben kell kimutatni adott negyedévben, készpénzben teljesített azon ügyletek számát, illetve teljes forintösszegét, melyek értéke elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

25C04 Okmányos ügyletek
Ezen a soron kell jelenteni a kereskedelem finanszírozással kapcsolatos akkreditívek és okmányos beszedések tárgynegyedévi darabszámát, illetve az ügyleti megbízások forintösszegét.

25C05 Saját bejelentések
Ezen a soron az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések összesített számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C0511 ebből: a Pmt. 30. § alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések
A 25C05 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C0512 ebből: a Pmt. 30. § alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések
A 25C05 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C0513 ebből: a Kit. alapján tett bejelentések
Ezen soron kell szerepeltetni a 25C05 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

25C052 Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek
Ezen a soron azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. pénzváltás, készpénzátutalás) bonyolított.

25C06 Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók
Ezen a soron azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató a Pmt. 34. § (1) bekezdése és 35. § (1) bekezdése alapján felfüggesztést alkalmazott.

25C061 ebből: szolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések
A 25C06 sorból azon bejelentéseket kell itt szerepeltetni, mely esetekben az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

25C062 ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések
A 25C06 sorból azon bejelentéseket kell itt kimutatni, mely esetekben az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság kezdeményezte.

A 25C061 és 25C062 sorok összege kiadja a pénzügyi vállalkozás által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számát.

25C063 ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések
Ezen a soron a 25C06 sorból azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

25C07 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések
Ebben a sorban a bíróság, illetve a nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

25C08 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések
Ezen a soron azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

25C09 Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján blokkolt ügyfelek
Ezen a soron azon ügyfelek számát kell megadni, akiknek számlája terhére vagy javára kezdeményezett megbízások teljesítését az adatszolgáltató a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján az adott negyedévben elutasította. Az adott sorban az ügyfelek száma mellett a blokkolt számlák egyenlegét is fel kell tüntetni.

25C10 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés
Azon ügyfelek száma, akikkel az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló MNB rendelet szerint, vezetői jóváhagyás mellett létesített privátbanki üzleti kapcsolatot.

16. 25E Pénzügyi vállalkozások – Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A táblában az adatszolgáltató tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat a teljes állomány vonatkozásában úgy kell megadni, hogy az a tárgyév végi állapotot tükrözze.

A táblában használt fogalmak

- *kettős felhasználású termék*: a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország*: a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti ország;
- *kiemelt közszereplő*: a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;

- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*: Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany;
- *tulajdonos*: azon természetes vagy jogi személyek, illetve szervezetek, melyek a szolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolják.

A tábla sorai

25E01 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör
Ebben a sorban az adatszolgáltató azon tulajdonosainak a számát kell szerepeltetni, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

25E02 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség
Az adatszolgáltató és tulajdonosa kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselete, fióktelepe mellett szerepeltetni kell azon pénzügyi szolgáltatókat is, melyekben az adatszolgáltató vagy tulajdonosainak tulajdonosi részesedése nagyobb tíz százaléknál.

25E03 Kiemelt közszereplő ügyfél (PEP)
Ezen a soron azon ügyfelek tárgyév végi számát kell megadni, amelyekről az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek.

25E04 Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
Ebben a sorban azon ügyfelek tárgyév végi számát kell megadni, amelyekről az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

25E05 25E03-ból és 25E04-ből: kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező ügyfelek
A 25E03 és 25E04 sor alkategóriája, melyben azon ügyfeleket kell külön szerepeltetni, akik kiemelt közszereplőnek minősülnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozói vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyek, és kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel.

25E06 Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfelek
Ebben a sorban kell feltüntetni azoknak az ügyfeleknek számát – beleértve a 25E03–25E05 sorban kimutatott kört –, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkeznek, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

25E07 Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonosok
Az adatszolgáltató azon ügyfeleinek számát kell beírni, amelyek esetében a tényleges tulajdonosok olyan természetes személyek, akik kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel.

25E08 Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban álló nonprofit gazdasági társaság ügyfelek
Ebben a sorban az állami vagy önkormányzati tulajdonban nem álló, a Ctv. 9/F. §-a szerinti nonprofit gazdasági társaságnak minősülő ügyfelek számát kell jelenteni.
25E09 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek
Ennek a sornak kell tartalmaznia azon ügyfelek számát, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján az adatszolgáltató rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

25E10 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek
Ebben a sorban a Pmt. 3. § 17. pontja szerinti ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek számát kell megadni.

25E11 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek
Azon ügyfelek számát kell megadni, akik, illetve amelyek hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

25E12 Bizalmi vagyonkezelő ügyfelek
Azon jogi személyiségű ügyfelek száma, amelyek a Ptk. 6:310. §-a szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján vagyonkezelői tevékenységet folytatnak.

17. 27AA és 27AB Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelnek el.

A Hpt. értelmében fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

27AA Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla együttesen mutatja a lakossági szerződések számát és a panaszügyekre vonatkozó adatokat mind összesítve, mind a panasz elsődleges témája szerint.

A tábla oszlopai

A z) Összesen oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)-y) oszlopban kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.
Az aa) oszlopban kell feltüntetni a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát, függetlenül annak státuszától (a szerződés még élő vagy már felmondott), illetve annak késedelmességétől.

A tábla sorai

A 27AA0 sorban meg kell adni a tárgynegyedév végén fennálló és a felmondott lakossági szerződések számát, figyelemmel az aa) oszlop kitöltési előírására.
A 27AA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [z) oszlop], azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-y) oszlop], valamint a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát [aa) oszlop].
A fogyasztói panaszügyek szolgáltatási áganként besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Állami támogatás
Törvény vagy törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott célra nyújtott támogatással, így például állami kamattámogatással kapcsolatos panasz.

Árfolyam
- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása,
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban,
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele, vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál,
- árfolyamváltozás kifogásolása,
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

A befektetési szolgáltatásoknál az árfolyamfogalommal (pl. részvények árfolyama) kapcsolatos panaszok a kamat, hozam kategóriában veendők figyelembe.

Titoksértés
A törvény által védeni rendelt tény, információ, adat pénzügyi vállalkozás általi jogosulatlan kiadását, felhasználását, hozzáférhetővé tételét kifogásoló panasz, különös tekintettel a banktitokra, azonban ide nem értve a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság feladatkörébe tartozó, személyes adatok kezelését kifogásoló panaszokat.

Egyoldalú szerződésmódosítás
Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása. Az egyoldalú szerződésmódosítást kifogásoló panaszokat az alapján szükséges kategorizálni, hogy a panaszban a fogyasztó a kamat (d) oszlop); a díj, jutalék, költség (e) oszlop) vagy egyéb feltétel (f) oszlop) egyoldalú módosítását kifogásolja.

Előtörlesztés, végtörlesztés
A szerződés alapján fennálló tartozás teljesítési idő előtt történő teljes vagy részleges megfizetésével kapcsolatos panaszok.

Elszámolás
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

Hozam mértéke
Az adott termék hozamának a mértékére vonatkozó panasz.

IT rendszerhiba
A szolgáltató informatikai háttér-rendszerére vonatkozó panasz, különös tekintettel az ügyfélszámla- és az ügyfelekkel szemben fennálló pénzügyi követelés-nyilvántartó rendszerre vonatkozó, más kategóriában nem sorolható panasz.

Jogosulatlan tevékenység
Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, díj, költség mértéke
A pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke, számítási módjának megváltoztatása vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke
A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR lista
Idetartoznak az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, illetve értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás, tőzsdei és OTC adásvételi és portfólió kezelési megbízások stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

Méltányossági kérelem
Fizetési nehézség felmerülésének a jelzésével, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel összefüggő panaszok.

Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba. A kötelező értesítések elmulasztása miatti panaszokat a „Tájékoztatás” megfelelő kategóriájába tartozó panaszok közé szükséges besorolni.

Pénzügyi közvetítő
A pénzügyi vállalkozás független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés

Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének gyanúját – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, gépjármű- és lakásfinanszírozással összefüggő csalás, pénzmosás – veti fel.

Számlaegyenleg vitatása
Minden olyan fogyasztói panasz, amely arra vonatkozik, hogy a fogyasztónak nyújtott bármely kimutatás ellentmondásban áll bármely más, a szolgáltatótól származó kimutatással, egyéb bizonylattal vagy a fogyasztó által számított, nyilvántartott egyenleggel.

Szolgáltatás minősége
Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás (pl. udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők), továbbá a pénzügyi vállalkozás szolgáltatásával kapcsolatos kérelmek elbírálásának, beadványok elintézésének elhúzódásával kapcsolatos panasz.

Tájékoztatási hiányosság
- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet a pénzügyi vállalkozás hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott konstrukcióról, annak kockázatairól, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában, különös tekintettel a jogszabály alapján kötelezően megadandó információkra;
- szerződéskötés után (szerződés fennállása alatt): ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra) vonatkozik, különös tekintettel a jogszabály szerint kötelezően megadandó tájékoztatások elmulasztására, nem megfelelő teljesítésére;
- szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik.

Törlesztőrészlet mértéke
A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztőrészlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

Árubemutatóval egybekötött termékértékesítés során pénzügyi szolgáltatás nyújtása
A Hpt. 265. §-a szerint tiltott tevékenységet kifogásoló panasz.

Kereskedelmi kommunikáció
A pénzügyi vállalkozás vagy függő közvetítője által bármilyen formában közzétett kereskedelmi kommunikáció tartalmát, megjelenését vagy kivitelezését kifogásoló panaszok.

Tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat
A pénzügyi vállalkozás vagy annak nevében eljáró más szervezet vagy személy által nyújtott tájékoztatással összefüggő, a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény szerinti tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat megvalósítását (pl. megtévesztő tájékoztatás) kifogásoló panaszok.

Egyéb
Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolható panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak:

Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval kapcsolatos panasz ide tartozik.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve a gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.
- Gépjárműhitel: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához nyújtott hitel, valamint a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciók is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás).

- Személyi kölcsön: a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlan fedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön.
- Lakáscélú hitel: ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetve kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel: a fogyasztó részére ingatlanra alapított jelzálogjog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten nyújtott hitel.
- Egyéb hitelezés:

Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Lízinggel kapcsolatos panaszok
Gépjármű-, lakás- és egyéb eszköz (gép, berendezés stb.) lízingelésével kapcsolatos tranzakcióik miatti panaszok.

- Ingatlanlízing: a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- Gépjárműlízing: a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi vállalkozás a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi vállalkozás fenntartja.
- Egyéb lízing: a fenti két kategóriába be nem sorolt eszközök lízingelésével kapcsolatos panasz.

Faktoringgal kapcsolatos panaszok
Idetartoznak a faktoring tevékenységgel (követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése, valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi) kapcsolatos panaszok.
A faktoring tevékenységen belül ide kell érteni a folyó faktoring ügyletekkel (szerződés alapján az ügyféltől megvásárolt, nem késedelmes, megelőlegezett követelések), valamint a work-out ügyletekkel (a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már késedelmesen vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg) kapcsolatos panaszokat.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok
Minden, a fenti kategóriába be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

27AB Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat, a tábla negyedik része a peresített panaszügyekre vonatkozó adatokat tartalmazza.
A 27AA és 27AB kódú tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 27AB kódú tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy anélkül zárult-e le.

A tábla sorai
A 27AB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panasz-ügyintézés időtartama (27AB13) és a panaszügyek megalapozottsága (27AB14) szerinti bontásban.
A 27AB2 sorban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyek számát kell jelenteni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 27AB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb jogviszony keretében).
A 27AB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban egész számra kerekítve kell megadni.
A 27AB41 sorban a tárgyidőszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni. A 27AB42 és 27AB43 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per.

18. Kijelölésen alapuló jelentések

H27AA és H27AB Pénzügyi vállalkozások – Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Az MNB kijelölése alapján teljesítendő havi jelentés kitöltésére vonatkozóan lásd a 27AA és 27AB tábláknál leírtakat, azzal a különbséggel, hogy tárgyhavi adatokat kell megadni.

V.
Éves jelentés

Éves auditált jelentés

Minden negyedéves jelentést (PVF21A, PVF21B1, PVF21B2, PVF22A1, 20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 21R, 22A, 23C, 24E, NPET, NPEA, NPEB, FBET, FBEA, FBEB, 24F, 24G, 24I, 25A, 25B, 25C, 27AA, 27AB kódú táblák) az auditált adatokkal is meg kell küldeni az MNB-nek.

6. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a PEKMI felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA						
	Táblakód	**Tábla neve**	**Adatszolgáltatásra kötelezettek**	**Tárgyidőszak**	**Beküldési gyakoriság**	**Beküldési határidő**
	I. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő táblák					
1	81A	Mérleg – Eszközök	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	81B	Mérleg – Források	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	81C	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	82A	Eredménykimutatás	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
	II. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő táblák					
5	PI81A	Felügyeleti mérleg – Eszközök (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	PI81BA	Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	PI81BB	Felügyeleti mérleg – Saját tőke (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	PI81C	Kapott és adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	PI82A	Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	PI81A	Felügyeleti mérleg – Eszközök (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	É	EA	2020. május 31.
11	PI81BA	Felügyeleti mérleg – Kötelezettségek (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	É	EA	2020. május 31.
12	PI81BB	Felügyeleti mérleg – Saját tőke (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	É	EA	2020. május 31.
13	PI81C	Kapott és adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	É	EA	2020. május 31.
14	PI82A	Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás (IFRS)	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	É	EA	2020. május 31.
	III. Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő táblák					
15	83NA	Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése	PI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
16	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – Ügyfélpénzek kezelése	E	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
17	83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) – Ügyfélpénzek kezelése	PEKMI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
18	83NB	Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése	E, PI, PEKMI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
19	84A	Szavatoló tőke számítása	E, PI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	84B	Tőkekövetelmény számítása és teljesítés	E, PI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	86A	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
22	86E	Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	É	É	tárgyévet követő hónap 20. munkanapjáig
23	86BA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
24	86BB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
25	86I	Informatikai adatok	HFSZ	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
26	87A	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ A	NÉ É	NÉ: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig É: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

	Kijelölésen alapuló jelentések					
27	83NA	Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése	PI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
28	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – Ügyfélpénzek kezelése	E	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
29	83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) – Ügyfélpénzek kezelése	PEKMI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
30	83NB	Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése	E, PI, PEKMI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre

Rövid név	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Tárgyidőszak	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő
szovjel	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	NÉ	NÉ, É	Negyedéves és Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
merleg	Éves beszámoló – mérleg	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló – eredménykimutatás	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
cashflow	Éves beszámoló – cash-flow	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
uzljel	Üzleti jelentés	E, PI, HFSZ, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltatásra kötelezettek	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény, a kizárólag számlainformációs, illetve fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény kivételével	PI
	Számlainformációs, illetve fizetés-kezdeményezési szolgáltatást végző pénforgalmi intézmény	HFSZ
	Postai Elszámoló Központot működtető intézmény	PEKMI
	Fióktelep	F
Tárgyidőszak	Munkanap	MN
	Hónap utolsó munkanapja	UMN
	Negyedév vége	NÉ
	Év vége	É
	Év vége (auditált)	A
Beküldési gyakoriság	Havi	H
	Negyedéves	NÉ
	Éves	É
	Auditált adatokat tartalmazó egyszeri	EA
	MNB kijelölése alapján napi	KNa

81A

Mérleg – Eszközök

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Egyéb üzleti tevékenységből			Összesen			Mód
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	81A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN													
002	81A1	**Befektetett eszközök**													
003	81A11	*Immateriális javak*													
004	81A111	Immateriális javak - vagyoni jogok													
005	81A112	Immateriális javak - szoftverek													
006	81A113	Immateriális javak - egyéb													
007	81A114	Immateriális javak értékhelyesbítése													
008	81A117	Immateriális javak értékcsökkenése													
009	81A12	*Tárgyi eszközök*													
010	81A121	Ingatlanok													
011	81A122	Műszaki berendezések, gépek, járművek													
012	81A123	Egyéb berendezések, felszerelések													
013	81A125	Beruházások, felújítások													
014	81A127	Tárgyi eszközök értékcsökkenése													
015	81A128	Tárgyi eszközök értékhelyesbítése													
016	81A13	*Befektetett pénzügyi eszközök*													
017	81A131	Tulajdoni részesedést jelentő befektetések													
018	81A1311	Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban													
019	81A1312	Tartós jelentős tulajdoni részesedés													
020	81A1313	Egyéb tartós részesedés													
021	81A1314	Részesedések értékvesztése													
022	81A1315	Részesedések értékhelyesbítése													
023	81A132	Befektetési célú (tartós) hitelviszonyt megtestesítő értékpapír													
024	81A1321	Államkötvények													
025	81A1322	Jegybanki kötvény													
026	81A1323	Egyéb belföldi kötvény													
027	81A13231	ebből: kapcsolt vállalkozások értékpapírja													
028	81A1324	Külföldi kötvény													
029	81A1325	Értékpapírok értékvesztése													
030	81A1326	Értékpapírok értékelési különbözete													
031	81A133	Tartósan adott kölcsönök													
032	81A1331	Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban													
033	81A1332	Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban													
034	81A1333	Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban													
035	81A1334	Egyéb tartósan adott kölcsön													
036	81A1335	Tartósan adott kölcsönök értékvesztése													
037	81A2	**Forgóeszközök**													
038	81A21	*Készletek*													
039	81A211	Anyagok													
040	81A212	Befejezetlen termelés és félkész termékek													
041	81A214	Késztermékek													
042	81A215	Áruk													
043	81A217	Készletek értékvesztése													
044	81A22	*Követelések*													
045	81A221	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)													
046	81A222	Követelések kapcsolt vállalkozással szemben													
047	81A223	Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
048	81A224	Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
049	81A225	Váltókövetelések													
050	81A226	*Egyéb követelések*													
051	81A2261	Rövid lejáratú kölcsönök													
052	81A2262	Részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos követelések													
053	81A2263	Határidős és opciós ügyletekből származó követelések													
054	81A2264	Ügyfelekkel szemben pénzforgalmi- és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódóan keletkezett követelések													
055	81A2265	Egyéb rövid lejáratú követelések													
056	81A227	Követelések értékvesztése													
057	81A228	Követelések értékelési különbözete													
058	81A229	Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete													
059	81A23	*Értékpapírok*													
060	81A231	Részesedés kapcsolt vállalkozásban													
061	81A232	Jelentős tulajdoni részesedés													
062	81A233	Egyéb részesedés													
063	81A234	Saját részvények, saját üzletrészek													
064	81A235	Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
065	81A2351	Diszkont kincstárjegy													
066	81A2352	Államkötvények													
067	81A2353	Jegybanki kötvény													
068	81A2354	Belföldi hitelintézetek kötvénye													
069	81A2355	Egyéb belföldi kötvények													
070	81A23551	ebből: kapcsolt vállalkozások értékpapírja													
071	81A2356	Külföldi kötvény													
072	81A236	Értékpapírok értékvesztése													
073	81A237	Értékpapírok értékelési különbözete													
074	81A24	*Pénzeszközök*													
075	81A241	Pénztár, elektronikus pénzeszköz, csekkek													
076	81A242	Pénzforgalmi számlák													
077	81A243	Bankbetétek													
078	81A244	Letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz													
079	81A245	Letéti számlán elhelyezett saját pénz													
080	81A246	Bankbetétek, pénzforgalmi számlák értékvesztése													
081	81A3	**Aktív időbeli elhatárolások**													
082	81A31	Bevételek aktív időbeli elhatárolása													
083	81A32	Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása													
084	81A33	Halasztott ráfordítások													

81B

Mérleg – Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból			Egyéb üzleti tevékenységből			Összesen			Mód
			Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	Forint	Deviza	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	81B0	FORRÁSOK ÖSSZESEN													
002	81B1	**Saját tőke**													
003	81B11	Jegyzett tőke													
004	81B111	ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken													
005	81B12	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)													
006	81B13	Tőketartalék													
007	81B14	Eredménytartalék													
008	81B15	Lekötött tartalék													
009	81B16	Értékelési tartalék													
010	81B161	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka													
011	81B162	Valós értékelés értékelési tartaléka													
012	81B17	Adózott eredmény													
013	81B2	**Céltartalékok**													
014	81B21	Céltartalék a függő (várható) kötelezettségekre													
015	81B22	Céltartalék a biztos (jövőbeni) kötelezettségekre													
016	81B23	Egyéb céltartalék													
017	81B3	**Kötelezettségek**													
018	81B31	*Hátrasorolt kötelezettségek*													
019	81B311	Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben													
020	81B312	Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben													
021	81B313	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
022	81B314	Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben													
023	81B32	*Hosszú lejáratú kötelezettségek*													
024	81B321	Hosszú lejáratra kapott kölcsönök													
025	81B322	Átváltoztatható kötvények													
026	81B323	Tartozások kötvénykibocsátásból													
027	81B324	Beruházási és fejlesztési hitelek													
028	81B325	Egyéb hosszú lejáratú hitelek													
029	81B326	Tartós kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben													
030	81B327	Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben													
031	81B328	Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
032	81B329	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek													
033	81B33	*Rövid lejáratú kötelezettségek*													
034	81B3301	Kibocsátott elektronikuspénz													
035	81B3302	Rövid lejáratú kölcsönök													
036	81B33021	ebből: átváltoztatható és átváltozó kötvények													
037	81B3303	Rövid lejáratú hitelek													
038	81B3304	Vevőktől kapott előlegek													
039	81B3305	Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)													
040	81B3306	Váltótartozások													
041	81B3307	Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben													
042	81B3308	Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
043	81B3309	Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben													
044	81B3310	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek													
045	81B33101	Részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos kötelezettségek													
046	81B33102	Határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségek													
047	81B33103	Ügyfelekkel szemben pénzforgalmi- és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódóan keletkezett kötelezettségek													
048	81B331031	81B33103 sorból: A fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozás													
049	81B33104	Különféle egyéb rövid lejáratú kötelezettségek													
050	81B34	Kötelezettségek értékelési különbözete													
051	81B35	Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete													
052	81B4	**Passzív időbeli elhatárolások**													
053	81B41	Bevételek passzív időbeli elhatárolása													
054	81B42	Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása													
055	81B43	Halasztott bevételek													

81C

Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikus pénzkibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	81C1	**Mérlegen kívüli követelések összesen**					
002	81C11	*Függő követelések összesen*					
003	81C111	Opciós ügyletek					
004	81C112	Kapott garancia és kezesség					
005	81C1121	81C112-ből: harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt garancia, kezesség					
006	81C1122	81C112-ből: harmadik fél által a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt garancia, kezesség					
007	81C113	Hitellevelek és akkreditívek					
008	81C114	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
009	81C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések					
010	81C116	Egyéb függő követelések					
011	81C12	*Jövőbeni követelések összesen*					
012	81C121	Határidős követelések					
013	81C122	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések					
014	81C123	Egyéb jövőbeni követelések					
015	81C131	*Biztosítékok és fedezetek (teljes értéken)*					
016	81C1311	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
017	81C1312	Jelzálogjog					
018	81C13121	Lakóingatlan					
019	81C13122	Egyéb ingatlan					
020	81C1313	Egyéb zálogjog					
021	81C1314	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
022	81C132	Biztosítékok és fedezetek (a követelés erejéig)					
023	81C1321	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
024	81C1322	Jelzálogjog					
025	81C13221	Lakóingatlan					
026	81C13222	Egyéb ingatlan					
027	81C1323	Egyéb zálogjog					
028	81C1324	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
029	81C2	**Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen**					
030	81C21	*Függő kötelezettségek összesen*					
031	81C211	Opciós ügyletek					
032	81C212	Adott garancia és kezességvállalás					
033	81C213	Hitellevelek és akkreditívek					
034	81C214	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
035	81C2141	81C214-ből: ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeret összege					
036	81C215	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek					
037	81C216	*Egyéb függő kötelezettségek*					
038	81C22	Jövőbeni kötelezettségek összesen					
039	81C221	Határidős kötelezettségek					
040	81C222	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek					
041	81C223	Egyéb jövőbeni kötelezettségek					

Jelmagyarázat	
	Tilos

82A

Eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi				Halmozott (év elejétől kumulált)				Mód
			Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	82A1	**A. ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE**									
002	82A11	*I. Értékesítés nettó árbevétele*									
003	82A111	Belföldi értékesítés nettó árbevétele									
004	82A1111	Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele									
006	82A1112	Pénzforgalmi műveletek bevételei									
007	82A1113	Készpénzátutalás bevételei									
008	82A1114	Készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásának bevételei									
009	82A1115	Egyéb bevételek									
010	82A112	Exportértékesítés nettó árbevétele									
011	82A1121	Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele									
012	82A1122	Pénzforgalmi műveletek bevételei									
013	82A1123	Készpénzátutalás bevételei									
014	82A1124	Készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásának bevételei									
015	82A1125	Egyéb bevételek									
016	82A12	*II. Aktivált saját teljesítmények értéke*									
017	82A13	*III. Egyéb bevételek*									
018	82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel									
019	82A132	Saját követelések értékesítéséből származó bevétel									
020	82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek									
021	82A134	Követelések értékvesztésének visszaírása									
022	82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszaírása									
023	82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása									
024	82A137	Különféle egyéb bevételek									
025	82A14	*IV. Anyagjellegű ráfordítások*									
026	82A15	*V. Személyi jellegű ráfordítások*									
027	82A16	*VI. Értékcsökkenési leírás*									
028	82A17	*VII. Egyéb ráfordítások*									
029	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke értékesítéskor									
030	82A172	Saját követelés könyv szerinti értéke értékesítéskor									
031	82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor									
032	82A174	Követelések értékvesztésének képzése									
033	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése									
034	82A176	Céltartalék képzése									
035	82A177	Adók, adó jellegű kifizetések									
036	82A178	Különféle egyéb ráfordítások									
037	82A2	**B. Pénzügyi műveletek eredménye**									
038	82A21	*VIII. Pénzügyi műveletek bevételei*									
039	82A211	Kapott (járó) osztalék és részesedés									
040	82A21101	Ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott									
041	82A212	Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek									
042	82A213	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek									
043	82A2131	Befektetett pénzügyi eszközökből származó bevételek									
044	82A2132	Befektetett pénzügyi eszközök árfolyamnyeresége									
045	82A214	Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek									
046	82A2141	a.) Alaptevékenységekhez kapcsolódó									
047	82A21411	Pénzforgalmi szolgáltatás									
048	82A21412	Hitel, kölcsön nyújtása									
049	82A21413	Letéti szolgáltatás nyújtása									
050	82A21414	Fizetési rendszer működtetése									
051	82A2142	b.) Ügyfélpénzek védelme érdekében keletkezett követelésekhez kapcsolódó									
052	82A21421	Elkülönített letéti számla									
053	82A21422	Nulla % kockázati súlyozású pénzügyi eszközök									
054	82A21423	Alacsony kockázati súlyú eszközök									
055	82A21424	Egyéb									
056	82A2143	c.) Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek									
057	82A215	Pénzügyi műveletek egyéb bevételei									
058	82A2151	Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó									
059	82A2152	Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyeresége									
060	82A2153	Konverziós árfolyamnyereség- deviza és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet									
061	82A2154	Átértékelési nyereség- Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből									
062	82A2155	Értékelési különbözet									
063	82A2156	Egyéb									
064	82A22	*IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai*									
065	82A221	Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek									
066	82A222	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek									
067	82A223	Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások									
068	82A2231	a.) Alaptevékenységekhez kapcsolódó									
069	82A22311	Pénzforgalmi szolgáltatás									
070	82A22312	Hitel, kölcsön nyújtása									
071	82A22313	Letéti szolgáltatás nyújtása									
072	82A22314	Fizetési rendszer működtetése									
073	82A2232	b.) Ügyfélpénzek védelme érdekében keletkezett követelésekhez kapcsolódó									
074	82A22321	Elkülönített letéti számla									
075	82A22322	Nulla % kockázati súlyozású pénzügyi eszközök									
076	82A22323	Egyéb									
077	82A2233	c.) Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítások									
078	82A224	Részesedések, értékpapírok, bankbetétek értékvesztése									
079	82A225	Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai									
080	82A2251	Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó ráfordítások									
081	82A2252	Pénzügyi eszközök realizált árfolyamvesztesége									
082	82A2253	Konverziós árfolyamveszteség- deviza és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet									
083	82A2254	Átértékelési veszteség- Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékeléséből									
084	82A2255	Értékelési különbözet									
085	82A2256	Egyéb									
086	82A3	C Adózás előtti eredmény									
087	82A4	X. Adófizetési kötelezettség (évközben fizetett adóelőleg)									
088	82A5	D Adózott eredmény									
089	82A6	**Tájékoztató adatok**									
090	82A61	**I. Értékesítés közvetett költségei**									
091	82A611	*Értékesítés, forgalmazás közvetett költségei*									
092	82A612	*Igazgatási költségek*									
093	82A613	*Egyéb általános költségek*									
094	82A62	**II. Kiszervezett tevékenység**									
095	82A621	Másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértéke									
096	82A63	**III. Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék**									

Jelmagyarázat	
	Tilos

PI81A

FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	PI81A0	**ESZKÖZÖK**					
002	PI81A1	**Forgóeszközök**					
003	PI81A11	*Pénz- és pénzeszköz egyenértékesek*					
004	PI81A111	Készpénz					
005	PI81A112	Bankbetétek					
006	PI81A1121	PI81A112-ből: Letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz					
007	PI81A1122	PI81A112-ből: Letéti számlán elhelyezett saját pénz					
008	PI81A12	*Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*					
009	PI81A121	Állampapírok					
010	PI81A122	Jegybank által kibocsátott értékpapírok					
011	PI81A123	Belföldi hitelintézetek kötvénye					
012	PI81A124	Egyéb belföldi kötvények					
013	PI81A125	Külföldi kötvény					
014	PI81A13	*Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok*					
015	PI81A131	Részvények					
016	PI81A132	Befektetési jegyek					
017	PI81A133	Egyéb értékpapírok					
018	PI81A14	*Követelések*					
019	PI81A141	Adott kölcsönök					
020	PI81A142	Hitelek, és pénzügyi lízing					
021	PI81A143	Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)					
022	PI81A144	Követelések anyavállalattal, leányvállalattal, társult és közös vállalkozással szemben					
023	PI81A145	Váltókövetelések					
024	PI81A146	Egyéb rövid lejáratú követelések					
025	PI81A1461	PI81A146-ból: Ügyfelekkel szemben pénzforgalmi- és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódóan keletkezett követelések					
026	PI81A1462	PI81A146-ból: Ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket					
027	PI81A15	*Származtatott ügyletek*					
028	PI81A16	*Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások*					
029	PI81A17	*Készletek*					
030	PI81A18	*Nyereségadó-követelések*					
031	PI81A19	*Egyéb eszközök*					
032	PI81A2	**Befektetett eszközök**					
033	PI81A21	*Immateriális javak*					
034	PI81A22	*Tárgyi eszközök*					
035	PI81A221	Ingatlanok gépek, berendezések					
036	PI81A222	Befektetési célú ingatlanok					
037	PI81A23	*Tőkemódszerrel elszámolt befektetések*					
038	PI81A24	*Egyéb hosszú lejáratú pénzügyi eszközök*					
039	PI81A241	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
040	PI81A242	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
041	PI81A2421	Állampapírok					
042	PI81A2422	Jegybank által kibocsátott értékpapírok					
043	PI81A2423	Belföldi hitelintézetek kötvénye					
044	PI81A2424	Egyéb belföldi kötvények					
045	PI81A2425	Külföldi kötvény					
046	PI81A243	Követelések					
047	PI81A2431	PI81A243-ból: anyavállalatnak, leányvállalatnak, társult vagy közös vállalatokkal szembeni hosszú lejáratú követelések					
048	PI81A244	Egyéb pénzügyi eszközök					
049	PI81A25	*Halasztott adó eszközök*					
050	PI81A26	*Egyéb eszközök*					
051	PI81A3	**Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok**					
052	PI81A31	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
053	PI81A32	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
054	PI81A33	Adott kölcsönök, hitelek					
055	PI81A34	Egyéb					

Jelmagyarázat	
	Tilos

PI81BA

FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	d	e	z
001	PI81BA0	**KÖTELEZETTSÉGEK**					
002	PI81BA1	**Rövid lejáratú kötelezettségek**					
003	PI81BA11	*Kibocsátott elektronikus pénz*					
004	PI81BA121	*Rövid lejáratú kölcsönök*					
005	PI81BA122	*Hitelek és pénzügyi lízing*					
006	PI81BA131	*Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)*					
007	PI81BA132	*Kötelezettségek anyavállalattal, leányvállalattal, társult vagy közös vállalatokkal szemben*					
008	PI81BA133	*Előlegek*					
009	PI81BA134	*Váltótartozások*					
010	PI81BA14	*Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*					
011	PI81BA151	*Származtatott ügyletek*					
012	PI81BA152	*Származtatott ügyletek - fedezeti elszámolások*					
013	PI81BA16	*Egyéb pénzügyi kötelezettségek*					
014	PI81BA161	PI81BA16-ból: Ügyfelekkel szemben pénzforgalmi- és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódóan keletkezett kötelezettségek					
015	PI81BA1611	PI81BA161-ből: A fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozás					
016	PI81BA17	*Rövid lejáratú céltartalékok*					
017	PI81BA171	PI81BA17-ből: adott kötelezettvállalások és garanciák céltartaléka					
018	PI81BA18	*Nyereségadó kötelezettség*					
019	PI81BA19	*Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek*					
020	PI81BA2	**Hosszú lejáratú kötelezettségek**					
021	PI81BA211	Hosszú lejáratú kölcsönök					
022	PI81BA212	Hitelek és pénzügyi lízing					
023	PI81BA22	Kötelezettségek anyavállalattal, leányvállalattal, társult vagy közös vállalatokkal szemben					
024	PI81BA23	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
025	PI81BA24	Egyéb hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettség					
026	PI81BA25	Hosszú lejáratú céltartalékok					
027	PI81BA251	PI81BA25-ből: adott kötelezettvállalások és garanciák céltartaléka					
028	PI81BA26	Halasztott adókötelezettségek					
029	PI81BA27	Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek					
030	PI81BA3	**Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek**					
	Tájékoztató adatok						
031	PI81BA4	**Alárendelt kötelezettségek**					
032	PI81BA41	Alárendelt kötelezettségek - anyavállalattal szemben					
033	PI81BA42	Alárendelt kötelezettségek - leányvállalattal szemben					
034	PI81BA43	Alárendelt kötelezettségek - társult és közös vezetésű vállalattal szemben					
035	PI81BA44	Alárendelt kötelezettség - egyéb					

Jelmagyarázat	
	Tilos

PI81BB

FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikuspénz kibocsátási tevékenységből és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	PI81BB0	**SAJÁT TŐKE**					
002	PI81BB01	*Jegyzett tőke*					
003	PI81BB011	Befizetett jegyzett tőke					
004	PI81BB012	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke					
005	PI81BB02	*Névértéken felül befizetés (ázsió)*					
006	PI81BB03	*Egyéb tőkeinstrumentumok*					
007	PI81BB031	Összetett pénzügyi instrumentumok tőkerésze					
008	PI81BB032	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok					
009	PI81BB04	*Egyéb tőke*					
010	PI81BB05	*Átértékelési tartalék (IFRS-re való áttéréskor)*					
011	PI81BB06	*Halmozott egyéb átfogó jövedelem*					
012	PI81BB061	Eredménybe nem átsorolható tételek					
013	PI81BB062	Eredménybe átsorolható tételek					
014	PI81BB07	*Eredménytartalék*					
015	PI81BB08	*Egyéb tartalék*					
016	PI81BB09	*(-) Visszavásárolt saját részvények*					
017	PI81BB10	*Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége*					
018	PI81BB11	*(-) Évközi osztalék*					

PI81C

KAPOTT ÉS ADOTT HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK (IFRS)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Elektronikus pénzkibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	PI81C11	**Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek**					
002	PI81C111	Szerződés alapján még le nem hívott hitelkeretek					
003	PI81C112	Egyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség					
004	PI81C12	**Kapott pénzügyi garanciák**					
005	PI81C121	Hitelhelyettesítő jellegű garanciák					
006	PI81C122	Egyéb kapott pénzügyi garancia					
007	PI81C13	**Egyéb kapott kötelezettségvállalások**					
008	PI81C131	Garanciák és jótállások, valamint egyéb nem hitelhelyettesítő garancia					
009	PI81C1311	PI81C131-ből: harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt garancia					
010	PI81C1312	PI81C131-ből: harmadik fél által a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt garancia					
011	PI81C132	Egyéb kötelezettségvállalás					
012	PI81C21	**Adott hitelnyújtási elkötelezettség**					
013	PI81C211	Szerződés alapján még le nem hívott hitelkeretek					
014	PI81C2111	PI81C211-ből: ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeret összege					
015	PI81C212	Egyéb adott hitelnyújtási elkötelezettség					
016	PI81C22	**Adott pénzügyi garancia**					
017	PI81C221	Hitelhelyettesítő jellegű garanciák					
018	PI81C222	Egyéb adott pénzügyi garancia					
019	PI81C23	**Egyéb adott kötelezettségvállalás**					
020	PI81C231	Garanciák és jótállások, valamint egyéb nem hitelhelyettesítő garancia					
021	PI81C232	Egyéb kötelezettségvállalás					

Jelmagyarázat	
	Tilos

PI82A

FELÜGYELETI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS (IFRS)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi				Halmozott (év elejétől kumulált)				Mód
			Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	Elektronikuspénz kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból	Egyéb üzleti tevékenységből	Összesen	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	PI82A01	**Működési eredmény**									
002	PI82A02	*Árbevétel*									
003	PI82A021	Értékesítési árbevétele (fizetési szolgáltatások kivételével)									
004	PI82A022	Elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele									
005	PI82A023	Pénzforgalmi műveletek bevételei									
006	PI82A024	Készpénzátutalás bevételei									
007	PI82A025	Készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásának bevételei									
008	PI82A03	*Működési költségek*									
009	PI82A031	Anyagjellegű ráfordítások									
010	PI82A032	Személy jellegű ráfordítások									
011	PI82A033	Értékcsökkenés									
012	PI82A034	Egyéb működési költségek									
013	PI82A041	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó									
014	PI82A042	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása) értékvesztése									
015	PI82A043	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása									
016	PI82A044	Leányvállalatokba, közös vállalkozásba és társult vállalkozásba történt befektetések értékvesztése vagy (-) visszaírása									
017	PI82A045	Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása									
018	PI82A046	Egyéb működési bevétel									
019	PI82A047	Egyéb működési ráfordítás									
020	PI82A051	*Osztalékbevétel*									
021	PI82A052	*Kamatbevételek*									
022	PI82A0521	Alaptevékenységekhez kapcsolódó									
023	PI82A05211	Pénzforgalmi szolgáltatás									
024	PI82A05212	Hitel, kölcsön nyújtása									
025	PI82A05213	Letéti szolgáltatás nyújtása									
026	PI82A05214	Fizetési rendszer működtetése									
027	PI82A0522	Ügyfélpénzek védelme érdekében keletkezett követelésekhez kapcsolódó									
028	PI82A05221	Elkülönített letéti számla									
029	PI82A05222	Nulla % kockázati súlyozású pénzügyi eszközök									
030	PI82A05223	Alacsony kockázati súlyú eszközök									
031	PI82A05224	Egyéb									
032	PI82A0523	Egyéb kamat bevételek									
033	PI82A053	*Kamatráfordítások*									
034	PI82A0531	Alaptevékenységekhez kapcsolódó									
035	PI82A05311	Pénzforgalmi szolgáltatás									
036	PI82A05312	Hitel, kölcsön nyújtása									
037	PI82A05313	Letéti szolgáltatás nyújtása									
038	PI82A05314	Fizetési rendszer működtetése									
039	PI82A0532	Ügyfélpénzek védelme érdekében keletkezett követelésekhez kapcsolódó									
040	PI82A05321	Elkülönített letéti számla									
041	PI82A05322	Nulla % kockázati súlyozású pénzügyi eszközök									
042	PI82A05323	Egyéb									
043	PI82A0533	Egyéb fizetett kamat									
044	PI82A054	*Pénzügyi műveletek egyéb bevételei*									
045	PI82A055	*Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai*									
046	PI82A06	*Tőkemódszerrel elszámolt vállalkozások nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés*									
047	PI82A07	**Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség**									
048	PI82A08	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT**									
049	PI82A09	**(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)**									
050	PI82A10	**FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN**									
051	PI82A11	**Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után**									
052	PI82A111	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt									
053	PI82A112	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)									
054	PI82A12	**AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE**									
055	PI82A13	**EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**									
056	PI82A131	Eredménybe nem átsorolható tételek									
057	PI82A132	Eredménybe átsorolható tételek									
058	PI82A133	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó									
059	PI82A134	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó									
060	PI82A14	**TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM**									
061	PI82A15	**Tájékoztató adatok**									
062	PI82A151	**I. Értékesítés közvetett költségei**									
063	PI82A1511	Értékesítés, forgalmazás közvetett költségei									
064	PI82A1512	Igazgatási költségek									
065	PI82A1513	Egyéb általános költségek									
066	PI82A152	**II. Kiszervezett tevékenység**									
067	PI82A1521	Másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértéke									

Jelmagyarázat	
	Tilos

83NA

Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83NA1	**Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege**				
002	83NA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83NA112	Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg				
004	83NA113	Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83NA121	83NA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83NA1211	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83NA1212	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
008	83NA122	83NA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő tétel)				
009	83NA2	**Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók**				
010	83NA21	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
011	83NA22	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
012	83NA23	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
013	83NA24	- egyéb jóváírás				
014	83NA3	**Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók**				
015	83NA31	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
016	83NA32	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
017	83NA33	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
018	83NA34	- egyéb terhelés				
019	83NA4	**Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83NA1+83NA2-83NA3)**				
020	83NA41	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
021	83NA42	Ügyfélszámlákon nyilvántartott összeg				
022	83NA43	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
023	83NA51	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon teljesített kifizetések**				
024	83NA511	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
025	83NA512	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
026	83NA513	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
027	83NA514	- egyéb terhelés				
028	83NA52	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon nem teljesített kifizetések**				
029	83NA521	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
030	83NA522	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
031	83NA523	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
032	83NA524	- egyéb jóváírás				
033	83NA6	**Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés**				
034	83NA61	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
035	83NA62	- az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
036	83NA63	- bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

83ENA

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83ENA1	**Kibocsátott elektonikuspénz tárgynapi nyitó egyenlege**				
002	83ENA2	**Ügyfélpénz (átvett elektronikuspénz ellenértékének) tárgynapi nyitó egyenlege**				
003	83ENA21	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján elhelyezett elektronikuspénz ellenértéke**				
004	83ENA211	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
005	83ENA212	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
006	83ENA22	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bankgarancia vagy kezesi biztosítási szerződés által biztosított elektronikuspénz ellenérték összege**				
007	83ENA23	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja alapján az elektronikuspénz kibocsátását követő 5. munkanapig nem elhelyezett elektronikuspénz ellenérték**				
008	83ENA24	**83ENA2-ből: elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) lévő tétel**				
009	83ENA25	**83ENA2-ből: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fszt. 51. § (3) bekezdése szerint még nem biztosított összeg**				
010	83ENA3	**Tárgynapi kibocsátott elektronikus pénz**				
011	83ENA4	**Tárgynapi ügyfélpénz növekedés**				
012	83ENA41	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz ellenérték az Fszt. 51. § (3) bekezdése alapján kezelve				
013	83ENA42	- ügyfelektől átvett elektonikuspénz kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tétel				
014	83ENA43	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz ellenérték az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fszt. 51. § (3) bekezdése szerint még nem biztosított összeg				
015	83ENA5	**Tárgynapi visszaváltott elektronikuspénz**				
016	83ENA6	**Tárgynapi ügyfélpénz csökkenésére felvett megbízás (ügyfelek részére visszaváltott elektronikuspénz ellenérték)**				
017	83ENA7	**Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi záró egyenlege (83ENA1+83ENA3-83ENA5)**				
018	83ENA8	**Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83ENA2+83ENA4-83ENA6)**				
019	83ENA81	**83ENA8-ből: az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján elhelyezett elektronikuspénz ellenértéke**				
020	83ENA811	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
021	83ENA812	- az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
022	83ENA82	**83ENA8-ból: az Fszt. 51. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bankgarancia vagy kezesi biztosítási szerződés által biztosított elektronikuspénz ellenérték összege**				
023	83ENA83	**83ENA8-ből: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja alapján az elektronikuspénz kibocsátását követő 5. munkanapig nem elhelyezett ügyfélpénz**				
024	83ENA84	**83ENA8-ből: elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) lévő tétel**				
025	83ENA85	**83ENA8-ból: az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett de még az Fszt. 51. § (3) bekezdése szerint nem biztosított összegek**				

83PNA

Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) – Ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	83PNA1	**Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege**				
002	83PNA111	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
003	83PNA112	Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg				
004	83PNA113	Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83PNA121	83PNA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83PNA1211	- az Fszt. 46. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83PNA1212	- az Fszt. 46. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
008	83PNA122	83PNA1-ből: pénzforgalmi szolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő tétel)				
009	83PNA2	**Ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciók**				
010	83PNA21	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
011	83PNA22	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
012	83PNA23	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
013	83PNA24	- egyéb jóváírás				
014	83PNA3	**Ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciók**				
015	83PNA31	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
016	83PNA32	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
017	83PNA33	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
018	83PNA34	- egyéb terhelés				
019	83PNA4	**Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege (83NA1+83NA2-83NA3)**				
020	83PNA41	Fizetési műveletekre átvett készpénz				
021	83PNA42	Ügyfélszámlákon nyilvántartott összeg				
022	83PNA43	Saját pénzforgalmi- és egyéb számlákon nyilvántartott összeg				
023	83PNA51	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon teljesített kifizetések**				
024	83PNA511	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
025	83PNA512	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
026	83PNA513	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
027	83PNA514	- egyéb terhelés				
028	83PNA52	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő (T+1) munkanapon nem teljesített kifizetések**				
029	83PNA521	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
030	83PNA522	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
031	83PNA523	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
032	83PNA524	- egyéb jóváírás				
033	83PNA53	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második (T+2) munkanapon teljesített kifizetések**				
034	83PNA531	- fizetési műveletekhez kapcsolódó készpénz kifizetése pénztárból				
035	83PNA532	- kifizetés ügyfél fizetési számlájáról				
036	83PNA533	- fizetési megbízás terhelése fizetési számlán				
037	83PNA534	- egyéb terhelés				
038	83PNA54	**Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második (T+2) munkanapon nem teljesített kifizetések**				
039	83PNA541	- fizetési műveletekre átvett készpénz pénztárba				
040	83PNA542	- készpénz befizetése ügyfél fizetési számlájára				
041	83PNA543	- fizetési megbízás jóváírása ügyfél fizetési számlára				
042	83PNA544	- egyéb jóváírás				
043	83PNA6	**Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés**				
044	83PNA61	- az Fszt. 46. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
045	83PNA62	- az Fszt. 46. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összege				
046	83PNA63	- bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeg				

83NB

Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Letétkezelő neve	0% kockázati súlyozású eszközök megnevezése	Alacsony kockázatú eszközök megnevezése	Forint	Deviza	Összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7
			a	b	c	d	e	f	Z
001	83NB1	Letéti számlán elhelyezett összegek összesen:							
002	83NB101								
	...	...							
	83NB199								
003	83NB2	Nulla %-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
004	83NB201								
005	83NB20101								
	...	...							
	83NB20199								
	.....	.....							
006	83NB299								
007	83NB29901								
	...	...							
	83NB29999								
008	83NB3	Alacsony kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
009	83NB301								
010	83NB30101								
	...	...							
	83NB30199								
	.....	.....							
011	83NB399								
012	83NB39901								
	...	...							
	83NB39999								

Jelmagyarázat	
	Tilos

84A

Szavatoló tőke számítása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
001	**84A1**	**SZAVATOLÓ TŐKE**		
002	**84A11**	**ALAPVETŐ TŐKE (Tier 1)**		
003	84A111	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 tőke)		
004	84A1111	Elsődleges alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
005	84A11111	84A1111-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok		
006	84A11112	84A1111-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)		
007	84A11113	84A1111-ből: (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok		
008	84A1112	Eredménytartalék		
009	84A11121	Előző évek eredménytartaléka		
010	84A11122	Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség a vonatkozási évben		
011	84A1113	Egyéb tartalékok		
012	84A1114	Egyéb CET1 tőkeelemek		
013	84A11141	84A1114-ből: CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások		
014	84A11142	84A1114-ből: Halmozott egyéb átfogó jövedelem		
015	84A1115	Egyéb levonások a CET1 tőkéből		
016	84A11151	84A1115-ből: (–) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak		
017	84A11152	84A1115-ből: Prudenciális szűrők		
018	84A1116	(–) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete		
019	84A1117	(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
020	84A1118	CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		
021	84A112	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)		
022	84A1121	AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
023	84A11211	84A1121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok		
024	84A11212	84A1121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)		
025	84A11213	84A1121-ből: (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok		
026	84A1122	Egyéb AT1 tőkeelemek		
027	84A11221	84A1121-ből: AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások		
028	84A1123	Egyéb levonások az AT1 tőkéből		
029	84A1124	(–) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete		
030	84A1125	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)		
031	84A1126	(–) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
032	84A1127	AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		
033	**84A12**	**JÁRULÉKOS TŐKE (T2 tőke)**		
034	84A121	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
035	84A1211	84A121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök		
036	84A1212	84A121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsió)		
037	84A1213	84A121-ből: (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok		
038	84A122	Egyéb T2 tőkeelemek		
039	84A1221	84A122-ből: T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások		
040	84A123	Egyéb levonások a T2 tőkéből		
041	84A124	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)		
042	84A125	(–) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
043	84A126	T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		

84B

Tőkekövetelmény számítása és teljesítés

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Általános igazgatási költség	Irányadó mutató összege				Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Átlagosan kinnlevő elektronikus pénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Kockázati súly	Kockázati súllyal súlyozott érték	„k" tényező	Tőkekövetelmény	Összegző adatok	Mód
			A tárgyévet megelőző üzleti év	A tárgyévet megelőző 3. üzleti év	A tárgyévet megelőző 2. üzleti év	A tárgyévet megelőző üzleti év	Megelőző 3 üzleti év átlaga								
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	12
			a	b1	b2	b3	b4	c	d	e	f	g	h	i	z
			PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁS TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA												
001	**84B11**	**Fizetési forgalom módszer szerint**													
002	84B111	1.500.000.000 Ft-ig								4,00%					
003	84B112	1.500.000.001 - 3.000.000.000 Ft között								2,50%					
004	84B113	3.000.000.001 - 30.000.000.000 Ft között								1,00%					
005	84B114	30.000.000.001 - 75.000.000.000 Ft között								0,50%					
006	84B115	75.000.000.0001 Ft felett								0,25%					
007	**84B12**	**Költség módszer szerint**								10,00%					
008	**84B13**	**Irányadó módszer szerint**													
009	84B131	750.000.000 Ft-ig								10,00%					
010	84B132	750.000.001 - 1.500.000.000 Ft között								8,00%					
011	84B133	1.500.000.001 - 7.500.000.000 Ft között								6,00%					
012	84B134	7.500.000.001 - 15.000.000.000 Ft között								3,00%					
013	84B135	15.000.000.001 Ft felett								1,50%					
			ELEKTRONIKUSPÉNZ KIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉG TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMÍTÁSA												
014	84B14	Átlagos kinnlevő elektronikuspénz- állomány								2,00%					
			TŐKEKÖVETELMÉNY TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ ADATOK												
015	**84B21**	**Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1,1 cella értéke)**													
016	**84B22**	**Tőkekövetelmény összesen**													
017	84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó													
018	84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó													
019	**84B23**	**Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)**													
020	84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke													
021	84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követő tőkekövetelmény													
022	84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően													
023	84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően													
024	84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően													
025	84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE													
026	84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE													
027	84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően													
028	84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően													
029	84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően													

Jelmagyarázat	
	Tilos

86A

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód
			Fő, ill. darab	Összeg	Fő, ill. darab	Összeg	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	86A01	Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél					
002	86A011	ebből: ügyfélkövetelés					
003	86A012	ebből: ügyfélkötelezettség					
004	86A02	Összes ügyfél-átvilágítás					
005	86A0211	Normál ügyfél-átvilágítás					
006	86A0212	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás					
007	86A0213	Fokozott ügyfél-átvilágítás					
008	86A02131	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
009	86A02132	ebből: kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vele közeli kapcsolatban álló személya átvilágítása					
010	86A02133	ebből: nem személyes ügyfél-átvilágítás					
011	86A0221	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
012	86A0222	Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
013	86A0223	Egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, több ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
014	86A0224	Háromszázezer forintot meghaladó összegű pénzátutalás miatt átvilágítás					
015	86A0231	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
016	86A0232	Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás					
017	86A03	10 millió forintot elérő, vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések					
018	86A04	Okmányos ügyletek					
019	86A05	Saját bejelentések					
020	86A0511	ebből: Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések					
021	86A0512	ebből: Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések					
022	86A0513	ebből: Kit. alapján tett bejelentések					
023	86A052	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
024	86A06	Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók					
025	86A061	ebből: szolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések					
026	86A062	ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések					
027	86A063	ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések					
028	86A07	Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések					
029	86A08	Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések					
030	86A09	Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján blokkolt ügyfél					
031	86A10	Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés					

Jelmagyarázat	
	Tilos

86E

Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év végi állomány - Fő, ill. darab	Mód
			1	2
			a	z
001	86E01	Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör		
002	86E02	Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség		
003	86E03	Kiemelt közszereplő ügyfelek (PEP)		
004	86E04	Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy		
005	86E05	86E03 és 86E04-ből: kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező ügyfelek		
006	86E06	Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfelek		
007	86E07	Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonosok		
008	86E08	Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban álló nonprofit gazdasági társaság ügyfelek		
009	86E09	Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek		
010	86E10	Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek		
011	86E11	Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek		
012	86E12	Bizalmi vagyonkezelő ügyfelek		

86BA

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																				Összesen	Mód
			Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Elszámolás	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR lista)	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartás hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság szerződéskötés előtt	Tájékoztatási hiányosság szerződés fennállása alatt	Tájékoztatási hiányosság szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan	Titoksértés	Egyéb ügyviteli hibák		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p1	p2	p3	q	r	s	z
001	86BA1	**TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN**																						
002	86BA111	Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos																						
003	86BA1111	ebből: fizetési számla vezetésével																						
004	86BA1112	készpénzátutalással																						
005	86BA1113	készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel																						
006	86BA1114	elektronikus bankolással																						
007	86BA112	Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos																						
008	86BA1121	ebből: hitelezéssel																						
009	86BA1122	letéti szolgáltatással																						
010	86BA1123	pénz átváltással																						
011	86BA121	Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos																						
012	86BA122	Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos																						
013	86BA13	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																						

86BB

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat	Mód
			1	2
			a	z
001	86BB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN		
002	86BB11	Panaszkezelés időtartama szerint		
003	86BB111	A jogszabályban meghatározott határidőn belül		
004	86BB112	A jogszabályban meghatározott határidőn túl		
005	86BB12	Panaszügyek megalapozottsága szerint		
006	86BB121	Elutasított panaszügy		
007	86BB122	Részben megalapozott panaszügy		
008	86BB123	Megalapozott panaszügy		
009	86BB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN		
010	86BB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK		
011	86BB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)		
012	86BB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)		
013	86BB331	Lakossági ügyfelek részére vezetett számlák száma összesen (db)		
014	86BB3311	ebből: Fizetési számlák száma (db)		
015	86BB3312	Hitelszerződések száma (db)		
016	86BB332	Elektronikus pénz tárolására szolgáló számlák száma összesen (db)		
017	86BB4	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK		
018	86BB41	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén		
019	86BB42	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		
020	86BB43	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma		

Jelmagyarázat	
	Tilos

86I
Informatikai adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz	Mód
			1	2
			a	z
001	86I1	**Az intézmény mérete, informatikai szervezet**		
002	86I11	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen		
003	86I12	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatott száma		
004	86I13	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma		
005	86I14	Az intézmény informatikai vezetőjének neve		
006	86I15	Az intézmény informatikai vezetőjének e-mail címe		
007	86I16	Az intézmény informatikai vezetőjének telefonszáma		
008	86I17	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve		
009	86I18	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének e-mail címe		
010	86I19	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének telefonszáma		
011	86I2	**Adattárolás**		
012	86I21	Elsődleges adatközpont megnevezése és helye		
013	86I22	Másodlagos adatközpont megnevezése és helye		
014	86I3	**Ellenőrzés**		
015	86I31	Az informatikai belső ellenőrzés módja (Dedikált informatikai belső ellenőr/Általános belső ellenőr/Külső auditor)		
016	86I32	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)?		
017	86I33	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya		
018	86I34	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat időpontja		
019	86I35	Utolsó sérülékenység vizsgálatot végző megnevezése		
020	86I36	Utolsó sérülékenység vizsgálat időpontja		
021	86I4	**Az AIS/PIS szolgáltatás adatai**		
022	86I401	Az AIS szolgáltatást igénybevevő természetes személy ügyfelek száma		
023	86I402	Az AIS szolgáltatást igénybevevő nem természetes személy ügyfelek száma		
024	86I403	A PIS szolgáltatást igénybevevő természetes személy ügyfelek száma		
025	86I404	A PIS szolgáltatást igénybevevő nem természetes személy ügyfelek száma		
026	86I4051	Az AIS mobilapplikáció neve és aktuális verziószáma		
		…		
027	86I4059	Az AIS mobilapplikáció neve és aktuális verziószáma		
028	86I4061	A PIS mobilapplikáció neve és aktuális verziószáma		
		…		
029	86I4069	A PISP mobilapplikáció neve és aktuális verziószáma		
030	86I407	Az AIS mobilapplikáció futtatását támogató operációs rendszer legalacsonyabb verziója (Android)		
031	86I408	Az AIS mobilapplikáció futtatását támogató operációs rendszer legalacsonyabb verziója (IOS)		
032	86I409	A PIS mobilapplikáció futtatását támogató operációs rendszer legalacsonyabb verziója (Android)		
033	86I410	A PIS mobilapplikáció futtatását támogató operációs rendszer legalacsonyabb verziója (IOS)		
034	86I411	Az AIS szolgáltatás ügyfelek részére történő közvetlen elérését biztosító honlap URL címe		
035	86I412	A PIS szolgáltatás ügyfelek részére történő közvetlen elérését biztosító honlap URL címe		
036	86I41301	Az AIS szolgáltatást igénybevételét biztosító API forrása (közzétevő megnevezése; közzététel helye)		
		…		
037	86I41399	Az AIS szolgáltatást igénybevételét biztosító API forrása (közzétevő megnevezése; közzététel helye)		
038	86I41401	A PIS szolgáltatást igénybevételét biztosító API forrása (közzétevő megnevezése; közzététel helye)		
		…		
039	86I41499	A PIS szolgáltatást igénybevételét biztosító API forrása (közzétevő megnevezése; közzététel helye)		
040	86I5	**Felhőszolgáltatás**		
041	86I50101	A felhőszolgáltató neve		
042	86I50102	A felhőszolgáltató székhelye		
043	86I50103	A felhőszolgáltató adószáma		
044	86I50104	A felhőszolgáltató anyavállalatának neve		
045	86I50105	A felhőszolgáltató anyavállalatának székhelye		
046	86I50106	A felhőszolgáltató anyavállalatának adószáma		
047	86I50107	A felhőszolgáltatás igénybevételével érintett tevékenységek és adatok, adatkörök		
048	86I50108	A nyújtandó szolgáltatás helyszínéül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)		
049	86I50109	A szolgáltatás kezdetének dátuma		
050	86I50110	A szerződés hatályos változatának dátuma		
051	86I50111	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)		
052	86I50112	A szerződés kapcsán irányadó jog		
		…		
053	86I59901	A felhőszolgáltató neve		
054	86I59902	A felhőszolgáltató székhelye		
055	86I59903	A felhőszolgáltató adószáma		
056	86I59904	A felhőszolgáltató anyavállalatának neve		
057	86I59905	A felhőszolgáltató anyavállalatának székhelye		
058	86I59906	A felhőszolgáltató anyavállalatának adószáma		
059	86I59907	A felhőszolgáltatás igénybevételével érintett tevékenységek és adatok, adatkörök		
060	86I59908	A nyújtandó szolgáltatás helyszínéül szolgáló ország vagy országok (ideértve az adatok kezelési, feldolgozási és tárolási helyét)		
061	86I59909	A szolgáltatás kezdetének dátuma		
062	86I59910	A szerződés hatályos változatának dátuma		
063	86I59911	A következő szerződésmegújítási határidő (adott esetben)		
064	86I59912	A szerződés kapcsán irányadó jog		

Jelmagyarázat	
	Tilos

87A
Rendszeres negyedéves beszámoló

7. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a PEKMI felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.
Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

A felügyeleti jelentés tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.
A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő Felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentések

1. Közös szabályok

1.1. A magyar számviteli előírásokat alkalmazó adatszolgáltató által összeállított Felügyeleti mérleg a Számv. tv. 1. mellékletét képező mérleg felépítését követi, annak kitöltésekor elsődlegesen a Számv. tv. vagy a Pszkr. előírásai kerülnek figyelembevételre.
A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrástételek a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően mindig a hátralévő lejárat szerint szerepelnek.

1.2. A felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományok megegyeznek a főkönyvi kimutatás tárgynegyedév végén fennálló állományaival.

1.3. A deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek tárgynegyedév végi állománya év közben a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken közlendők.

1.4. Az MNB kijelölése alapján teljesítendő napi jelentés és a havi rendszerességgel beküldendő jelentés 83NA, 83ENA, 83PNA, valamint 83NB kódú tábláiban szereplő, külföldi pénznemre szóló állományi és forgalmi adatok a tárgynapra érvényes, a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyamon forintra átszámított értéken közlendők. Ha az adatszolgáltató napi devizaátértékelést nem végez, a tárgyhónapot követő hónap kijelölése alapján napi és napi jelentéseinek devizaértékei az előző hó végi árfolyam alkalmazásával számítandók forintra.

1.5. Az adatszolgáltató a felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentéseiben – a Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően – a megfelelő főkönyvi számlák bontásával vagy az analitikus nyilvántartások részletezésével biztosítja, hogy az elektronikuspénz-kibocsátásból, a

pénzforgalmi szolgáltatásból és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb, más tevékenységből származó eszközei és kötelezettségei, bevételei, költségei és ráfordításai elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

A PEKMI esetében, ha a mérleg és az eredménykimutatás pénzforgalmi szolgáltatásokra és egyéb tevékenységekre vonatkozó megosztási eljáráshoz az éves auditált tényadat, mint vetítési alap nem áll rendelkezésre, az MNB a csúsztatott negyedéves vetítési alap módszerét ajánlja.

A tevékenységi bontást követően az eszközök és források értéke külön bemutatásra kerül *forint* [*a*), d*),* g) oszlop], *deviza* [b), e), h) oszlop] és *összesen* [c), f), i) oszlop] megbontásban. Az adatszolgáltató a teljes eszköz- és forrásállományát az Összesen oszlopokban, azaz a j), k) és l) oszlopban mutatja be forint – deviza – összesen megbontásban.

1.6. A Felügyeleti mérleg eszköz- vagy forrásoldalán a Számv. tv. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományok [eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözetek, amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték vagy forrás oldali be nem fizetett részvénytőke stb.] negatív előjellel jelentendők.

1.7. Amennyiben az adatszolgáltató – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően jár el és a felügyeleti mérleg eszközoldalán a valós értékelés alá vont tételekhez kapcsolódó értékelési különbözeteket az eszközhöz kapcsolódó értékelési különbözet sorokon, forrás oldalán a kötelezettségek értékelési különbözete soron (81B34) tünteti fel.
Az egyes eszköztételek értékesítéséhez kapcsolódó értékvesztés sorokon szerepelnek a jogszabályban és a számviteli politikában előírt esedékességkor megképzett értékvesztés állományok.

1.8. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadása/átvétele – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként vagy vételként kezelendő 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 szállításos repóügylet is.

1.9. Amennyiben az adatszolgáltató – a jogszabályi előírások alapján – könyvvizsgálatra nem kötelezett és az éves beszámolója nem auditált, akkor az éves adatszolgáltatást az éves beszámoló adataival egyezően kell kitöltenie.

2. Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

2.1. 81A Mérleg – Eszközök

81B Mérleg – Források

A mérleg (eszközök, források) szerkezete és tartalma a Számv. tv. 1. melléklete, valamint a Pszkr. előírásainak figyelembevételével készül.
A Felügyeleti mérleg eszköz oldala szerkezetét tekintve három fő blokkra tagolódik: Befektetett eszközök, Forgóeszközök és Aktív időbeli elhatárolások.
Az Eszköz oldalon az eszköztételek Nyilvántartási (bruttó) értéken szerepelnek, az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, beszerzési értékén.
A számvitelileg elszámolható értékvesztés, értékcsökkenés értékeket az adott eszközcsoporthoz tartozó *Értékcsökkenés*, *értékvesztés* sorok mutatják be.
Ha az adatszolgáltató a valós értéken történő értékelést alkalmazza, akkor az értékelési különbözet az eszköztételhez tartozó *Értékelési különbözet* sorban szerepel. Az immateriális javak és tárgyi eszközök, valamint a befektetési célú részvények, részesedések értékelése miatti értékhelyesbítés összege külön sorokon szerepel.

81A1 Befektetett eszközök
A befektetett eszközöknek az a rendeltetése, hogy a tevékenységet, a működést tartósan, legalább egy éven túl szolgálja.

Idesorolandók az immateriális javak, a tárgyi eszközök, valamint a befektetett pénzügyi eszközök.
Az immateriális javak között a felügyeleti mérlegben – a vonatkozó számviteli előírásoknak megfelelően – kerülnek kimutatásra a nem anyagi eszközök (a vagyoni értékű jogok az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok kivételével, a szellemi termék, az üzleti vagy cégérték), továbbá az immateriális javakra adott előleg, valamint az immateriális javak értékhelyesbítése.

81A111 Immateriális javak – vagyoni jogok
Az immateriális javak között vagyoni értékű jogként azok a megszerzett jogok kerülnek bemutatásra, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Ilyenek különösen: a bérleti jog, a használati jog, a vagyonkezelői jog, a szellemi termékek felhasználási joga, a licencek, a koncessziós jog, a játékjog, valamint az ingatlanhoz nem kapcsolódó egyéb jogok.

81A112 Immateriális javak – szoftverek
Idesorolandók a szerzői jogvédelemben részesülő szoftver termékek.

81A113 Immateriális javak – egyéb
A 81A111 és 81A112 sorban nem nevesített minden más, az immateriális javak körébe tartozó tétel ebben a sorban kerül kimutatásra (pl. immateriális javakra adott előlegek, valamint az alapítás-átszervezés aktivált értéke).

81A12 Tárgyi eszközök
E csoporton belül külön kerül bemutatásra az ingatlanok, műszaki berendezések, gépek, járművek, valamint egyéb berendezések, felszerelések bruttó bekerülési értéke.

Értékcsökkenések, értékhelyesbítések

A **81A117 Immateriális javak értékcsökkenése** sorban, valamint a **81A127 Tárgyi eszközök értékcsökkenése** sorban kerül feltüntetésre az immateriális javak és a tárgyi eszközök után elszámolt terv szerinti és terven felüli értékcsökkenés is.

A **81A114 Immateriális javak értékhelyesbítése**ként, valamint **81A128 Tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként** csak a könyv szerinti értéket meghaladó, piaci érték és könyv szerinti érték közötti (a bekerülési értéknek a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett) különbözet mutatható ki.

81A13 Befektetett pénzügyi eszközök
A Felügyeleti mérlegben a befektetett pénzügyi eszközök közt kerülnek jelentésre azok az eszközök, amelyeket a vállalkozó azzal a céllal fektetett be más vállalkozónál, vagy adott át más vállalkozónak, hogy ott tartós jövedelemre (osztalékra, kamatra) tegyen szert, vagy befolyásolási, irányítási ellenőrzési lehetőséget érjen el.
Ezen eszközcsoporton belül is elkülönített soron vagy sorokon kell szerepeltetni az elszámolt értékvesztéseket, valamint az értékhelyesbítéseket és értékelési különbözetet, hasonlóan az immateriális javakhoz és tárgyi eszközökhöz.

81A2 Forgóeszközök
A Felügyeleti mérleg ezen eszközcsoportjában kell szerepeltetni a készleteket, a tevékenységet nem tartósan szolgáló követeléseket, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket, pénzeszközöket.

A követelések számbavételénél a rövid lejáratú követelések között kell figyelembe venni – a vonatkozó számviteli előírás szerint – a mérlegben követelésként a 3-as számlaosztályban kimutatott esedékes, de ki nem fizetett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét is.

Az adatszolgáltató az eszközök között elkülönített soron (81A2264) kell, hogy kimutassa azon követeléseit, amely az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból adódnak.

A **81A2265 Egyéb rövid lejáratú követelések** soron kell jelenteni a Pszkr. 17/B. § (3) bekezdése alapján az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket.

A Pszkr. 6. § (6) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak a pénzeszközök között elkülönítetten kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket.
A 81A242 pénzforgalmi számlák soron kell szerepeltetni azokat a fizetési számlákat, melyeket az adatszolgáltató rendszeres gazdasági tevékenységével összefüggésben pénzforgalmának lebonyolítása céljából, törvényben megállapított kötelezettsége alapján az adatszolgáltató részére nyitottak.
A 81A244 soron kell szerepeltetni az Fszt. 46. §-a és 51. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzek összegét.

81A3 Aktív időbeli elhatárolások
A Számv. tv. előírásainak megfelelően a Felügyeleti mérlegben aktív időbeli elhatárolásként elkülönítetten kell kimutatni a tárgynegyedévi, és az üzleti év mérleg fordulónapja előtt felmerült elszámolt olyan összegeket, amelyek költségként ráfordításként csak a mérleg fordulónapját követő időszakra számolhatók el, valamint az olyan járó árbevételt, kamat- és egyéb bevételeket, amelyek csak a mérleg fordulónapja után esedékesek, de a mérleggel lezárt időszakra számolhatók el.

81B0 Források összesen
A Felügyeleti mérleg forrásoldala négy fő blokkra tagozódik, melyek a következők: Saját tőke, Céltartalékok, Kötelezettségek, Passzív időbeli elhatárolások.

81B1 Saját tőke*:* a – jegyzett, de még be nem fizetett tőkével csökkentett – jegyzett tőkéből, a tőketartalékból, az eredménytartalékból, a lekötött tartalékból, az értékelési tartalékból és a tárgyévi adózott eredményéből tevődik össze.

A **81B11 Jegyzett tőke** soron kell kimutatni a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét.
Ha az adatszolgáltatónál az alaptőke, törzstőke, az alapítói vagyon felemelése vagy leszállítása miatt a jegyzett tőke összege változik, akkor ezt a cégjegyzékbe való bejegyzés napján, a bejegyzés időpontjában kell a könyvviteli nyilvántartásokban rögzíteni.
A Számv. tv. előírásai alapján, a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepénél kell kimutatni – a nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás esetén az 50. § (7) bekezdése szerinti értékben – a működéshez, a tartozások kiegyenlítéséhez szükséges, a külföldi székhelyű vállalkozás által biztosított – tartósan és ilyen címen a fióktelep szabad rendelkezésére bocsátott – vagyont.

A **8B12 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke** soron kell kimutatni alapításkor, vagy jegyzett tőke emeléskor a cégbíróságon már bejegyzett, de a tulajdonosok által még be nem fizetett tőke összegét, negatív előjellel.

A **8B13 Tőketartalék** soron kell kimutatni a részvénytársasági formában működő adatszolgáltatóként a részvények kibocsátáskori és a tőkeemeléskori (jegyzési) ellenértéke és névértéke közötti különbözetet. Ezen kívül itt kell kimutatni mindazokat a növekedéseket és csökkenéseket, amelyeket a Számv. tv. vonatkozó rendelkezései ezen jogcímeken nevesítenek.

8B14 Eredménytartalék
Itt kell szerepeltetni az előző év adózott eredményét [ideértve az ellenőrzés előző üzleti év(ek) adózott eredményét növelő módosítását is], valamint a Számv. tv. által nevesített fenti tételeken kívüli összegeket is.

81B15 Lekötött tartalék
A lekötött tartalék növekedéseként vagy csökkenéseként kell kimutatni a pénzmozgással vagy az eszközmozgással egyidejűleg a külön jogszabály alapján a lekötött tartalékkal szemben átvett vagy átadott pénzeszközök, egyéb eszközök értékét.
A külön jogszabály által lekötött tartalék feloldását – a külön jogszabálytól eltérő rendelkezés hiányában – az eredménytartalékkal szemben kell elszámolni.

81B16 Értékelési tartalék
Ezen mérlegsor részletezéseként kell kimutatni a 81B161 Értékhelyesbítés értékelési tartalékát, valamint a 81B162 Valós értékelés értékelési tartalékát.
Ezekben a sorokban kell szerepeltetni a Számv. tv. 58. §-a szerinti piaci értékelés alapján meghatározott értékhelyesbítés összegét az értékhelyesbítés értékelési tartalékaként, továbbá a hivatkozott törvény

59/A-59/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelés alapján a saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetet a valós értékelés értékelési tartalékaként.
Az értékhelyesbítés értékelési tartaléka és az értékhelyesbítés, valamint a valós értékelés értékelési tartaléka és az értékelési különbözet kizárólag egymással szemben és azonos összegben változhat. Az értékelési tartalék terhére a saját tőke más elemeit nem lehet kiegészíteni, annak terhére kötelezettség nem teljesíthető.

A **81B17 Adózott eredmény** (év közben Eredmény) sorban kell feltüntetni az Eredménykimutatás alapján kiszámított (halmozott) eredményt. (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 adózott (auditált) eredménye.

81B2 Céltartalék
Itt kell kimutatni – a számviteli és külön jogszabályi előírások szerint az adózás előtti eredmény terhére megképzett – céltartalékok tárgynegyedév végi és év végi állományát, a következő csoportosításban.

81B21 Céltartalék a függő várható kötelezettségekre
Ezen a soron kell szerepeltetni a mérlegen kívül nyilvántartott függő kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló összegét kell jelenteni.

81B22 Céltartalék a biztos jövőbeni kötelezettségekre
Itt kell jelenteni a biztos jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok beszámolási időszak végén fennálló állományát.

81B23 Egyéb céltartalék
Ebben a sorban kell kimutatni a számviteli, vagy az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát.

81B3 Kötelezettségek
A felügyeleti mérleg forrás oldalán a kötelezettségeket négy fő csoportra osztva szerepelnek: hátrasorolt kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek, rövid lejáratú kötelezettségek, valamint egyéb rövidlejáratú kötelezettségek.

81B31 Hátrasorolt kötelezettségek
A hátrasorolt kötelezettségek között kell kimutatni minden olyan kapott kölcsönt, amelyet ténylegesen az adatszolgáltató rendelkezésére bocsátottak, és a rá vonatkozó szerződés tartalmazza a kölcsönt nyújtó fél egyetértését arra vonatkozóan, hogy az általa nyújtott kölcsön bevonható az adatszolgáltató adósságának rendezésébe, valamint a kölcsönt nyújtó követelés a törlesztésének sorrendjében a tulajdonosok előtti legutolsó helyen áll. Azt a társaság felszámolása vagy csődje esetén csak a hitelező kielégítése után kell kiegyenlíteni, a kölcsön visszafizetési határideje meghatározatlan vagy a jövőbeni eseményektől függ, de eredeti futamideje öt évet meghaladó lejáratú, a kölcsön törlesztése az eredeti lejárat vagy a szerződésben kikötött felmondási idő előtt nem lehetséges.
A felügyeleti mérlegben ezt a fősort alá kell bontani, és külön kell szerepeltetni a 81B311 K*apcsolt vállalkozással szembeni*, 81B312 *Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben,* a 81B313 *Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni*, valamint a *81B314 Egyéb vállalkozással szembeni hátrasorolt kötelezettséget.*

81B32 Hosszú lejáratú kötelezettségek
A hosszú lejáratú kötelezettségek között kell szerepeltetni az egy üzleti évnél hosszabb lejáratra kapott kölcsönt és hitelt, valamint kötvénykibocsátást, átváltoztatható kötvény kibocsátását, továbbá az egyéb hosszú lejáratú kötelezettséget is.

81B33 Rövidlejáratú kötelezettségek
Ebben a csoportban külön soron részletezve kell kimutatni a kibocsátott elektronikus pénz, a rövidlejáratú kölcsönök, hitelek, valamint vevőktől kapott előlegek, szállítók, váltótartozások beszámolási időszak végi állományát. Külön sorban kell szerepeltetni a kapcsolt vállalkozással, a jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással és az egyéb részesedési viszonyban lévő

vállalkozással szembeni rövid lejáratú kötelezettségeket, valamint az egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

81B3301 Kibocsátott elektronikuspénz
A Pszkr. 17/B. § (2) bekezdése alapján itt kell szerepeltetni az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket.

A **81B3310 Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek** soron kell kimutatni a részesedésekkel, értékpapírokkal kapcsolatos rövidlejáratú kötelezettségeket, Határidős és opciós ügyletekből származó kötelezettségeket, különféle egyéb rövidlejáratú kötelezettségeket is.

Ebből külön soron kell kiemelni a fizetési számla kapcsán az ügyféllel szemben fennálló tartozást (81B331031 sor).

A Pszkr. 6. § (5) bekezdésében foglaltaknak megfelelően a pénzforgalmi szolgáltatónak elkülönítve kell nyilvántartania a pénzforgalmi szolgáltatásból, illetve a kapcsolódó pénzforgalmi szolgáltatásból származó kötelezettségeit. Ezen előírásoknak megfelelően az adatszolgáltatóknak ezen kötelezettségeiket a 81B33103 soron kell szerepeltetni.

81B34 Kötelezettségek értékelési különbözete
Amennyiben az adatszolgáltató a Számviteli politikájában rögzítettek szerint a valós értékelést választja, akkor ezen a soron kell szerepeltetni az előzőkben felsorolt tételek valós értékelés miatti értékelési különbözetét, amely az adott kötelezettség tétel bekerülési értékének és a piaci értékének a különbözete.

81B35 Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete
A Számv. tv. szerint e soron kell szerepeltetni a származékos ügyletek negatív értékelési különbözete címén a pénzügyi instrumentumok valós értékelése esetén a le nem zárt kereskedési vagy fedezeti célú származékos ügyletek negatív valós értékét (jövőben várható veszteségjellegű eredményét).

81B4 Passzív időbeli elhatárolások
A Számv. tv. előírásai alapján az adatszolgáltatónak Passzív időbeli elhatárolásaként elkülönítetten kell kimutatni

- a mérleg fordulónapja vagy a beszámolási időszak vége előtt befolyt, elszámolt bevételt, amely a mérleg fordulónapja utáni/beszámolási időszak utáni időszak árbevételét, bevételét képezi,
- azt a mérleg fordulónapja előtti/beszámolási időszak fordulónapja előtti időszakot terhelő költséget, ráfordítást, amely csak a mérleg fordulónapja utáni időszakban merül fel, kerül számlázásra, valamint
- minden egyéb olyan tételt, amelyet a Számv. tv. még a fentieken kívül ide sorol.

Az adatszolgáltatónak a passzív időbeli elhatárolást meg kell bontania 81B41 Bevételek passzív időbeli elhatárolása, 81B42 Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása, valamint Halasztott bevételek részletezésben.

Az adatszolgáltatónak ugyanezen táblákban kell közölnie az auditált, éves beszámolónak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök és források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyezni. Amennyiben az adatszolgáltató – a jogszabályi előírások alapján – könyvvizsgálatra nem kötelezett, akkor a II. 1. 1.9. pontban foglaltak szerint kell eljárnia.

2.2. 81C Mérlegen kívüli követelései és kötelezettségei

81C1 Mérlegen kívüli követelések összesen:
Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – követeléseinek összegét szerepeltetni.

81C11 Függő követelések összesen:
Itt kell kimutatni a beszámolás napján fennálló Opciós ügyletek, kapott garanciák és kezességek, hitellevelek és akkreditívek, hitelkeretek igénybe vehető része, peres ügyek alapján származó követelések, valamint az egyéb függő követelések összegét. A 81C112 *Kapott garancia és kezesség*

sorból kiemelten kell szerepeltetni a harmadik fél által az elektronikuspénz kibocsátása miatti kötelezettségéért vállalt (81C1121), és a pénzforgalmi szolgáltató kötelezettségéért vállalt (81C1122) garancia, kezesség összegét.

81C12 Jövőbeni követelések összesen:
Itt kell szerepeltetni a határidős követelések, SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések, valamint az egyéb jövőbeni követelések összegét, a tárgyidőszak végére vonatkozóan.

A **81C131 Biztosítékok és fedezetek értéke – teljes értéken**: sorban kell szerepeltetni a mérlegen kívüli tételnek minősülő, kapott biztosítékok és fedezetek összegét. A teljes érték a pénzügyi adatszolgáltató belső szabályzatában meghatározott megfelelő aktuális nyilvántartási értéket jelenti. Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, itt mindegyiket fel kell tüntetni.

81C132 Biztosítékok és fedezetek értéke – a követelés erejéig*:* ezekben a sorokban kell szerepeltetni az egyes fedezeteket, de nem teljes értéken, hanem csak a mögöttük álló teljes ügyfélkövetelés (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat erejéig). Amennyiben egy követelés mögött többféle fedezet is van, akkor itt az elsődleges fedezetnél kezdve – de csak a követelés erejéig – több fedezet is feltüntetésre kerülhet. 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.
Az adatszolgáltató nyilvántartását úgy kell kialakítani, hogy a jelentésben fedezetként szereplő összeg csak bizonylattal alátámasztott és helyszíni vizsgálat során tételesen ellenőrizhető legyen.

81C2 Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen*:*
Itt kell a beszámolás napján fennálló a számviteli szabályok szerinti mérlegen kívüli – a részletező sorokban feltüntetett függő és jövőbeni – kötelezettségek összegét szerepeltetni.

81C21 Függő kötelezettségek összesen*:*
Itt kell kimutatni a számviteli jogszabályok szerint nyilvántartott függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A függő kötelezettségek között az 81C214 Hitelszerződés alapján még igénybe vehető hitelkeret összegen belül 81C2141 sorban külön kiemelten kell szerepeltetni az ügyfelek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeretek összegét.

81C22 Jövőbeni kötelezettségek összesen:
A mérlegen kívüli tételek közül a beszámolás napján fennálló jövőbeni kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal és a részletező sorok szerint az eredeti (szerződés szerinti) összeggel kell feltüntetni.

2.3. 82A Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből az elektronikuspénz-kibocsátással és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben, valamint az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől elkülönítetten tartalmazza. Az eredménykimutatás szerkezete biztosítja az adatszolgáltató tőkekövetelmény számításának alátámasztását. Az eredménykimutatásban az Adózott eredmény levezetését a Számv. tv. 2. melléklet Eredménykimutatás (összköltség eljárással) „A” változatának szerkezetében tartalmazza, a tábla célját szolgáló kiegészítő sorokkal és tájékoztató adatokkal.

Az alapértelmezéstől eltérően negatív előjellel kell ellátni azokat az eredménytételeket, amelyeket a számviteli szabályoknak és az ügylet jellegének megfelelően kell az adott tétel-csoportban kimutatni, függetlenül attól, hogy az a bevételt, vagy a ráfordítást csökkenti [lásd a tétel megnevezése előtti (-) jelet], így a következő esetekben:

1. a Számv. tv. vagy a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását vagy visszaírását;
2. a kapcsolódó ügyletek (származtatott ügylethez kapcsolódó alapügylet, alapügylet és annak fedezeti ügylete) valós értéken történő értékeléséből származó értékelési nyereséget és veszteséget ugyanazon tétel-csoportban kell kimutatni, bevételt vagy ráfordítást csökkentő tényezőként;
3. a valós értékelésbe vont, fedezeti célú származtatott ügyletek értékelési különbözeten kívüli egyéb bevételét és ráfordítását a fedezett ügylettel azonos tételcsoportban – az alapügylettől elkülönítetten –, ráfordítást vagy bevételt csökkentő tételként kell kimutatni;
4. ha valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel vagy 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.

A tábla oszlopai

A tábla a)-d) oszlopában a tárgynegyedévre könyvelt, az e)-h) oszlopban az év elejétől halmozott eredménytételeket kell kimutatni forintban, elektronikuspénz-kibocsátásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, pénzforgalmi szolgáltatásból és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból, valamint az egyéb üzleti tevékenységből származó bevétel, ráfordítás és költség bontásban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

1. Az eredménykimutatás soraiból az adatszolgáltató tevékenység-típusainak bevételei, ráfordításai és költségei követhetők. Ezek a fő tevékenységek a következők:
   Elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatások:
   - Hpt. 3. § (1) bekezdés e) pontja szerinti elektronikuspénz-kibocsátás
   Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:
   - Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtás
     Ide sorolható az Fszt. 7. § (4) bekezdése szerint egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása.
   - Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése
   Pénzforgalmi szolgáltatások:
   - Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatás nyújtása
     A pénzforgalmi szolgáltatás tartalmát a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja határozza meg.
   Kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások:
   - Hpt. 3. § (1) bekezdés b) pontja szerint hitel és pénzkölcsön nyújtása.
     A Hitel és pénzkölcsön nyújtás tartalmát a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pontja határozza meg. Ide sorolható az Fszt. 5. § (4) bekezdése szerint a hitel és pénzkölcsön nyújtásának lebonyolításával (működtetésével) összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása (ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, adatok tárolását és feldolgozását).
   - Hpt. 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti letéti szolgáltatás nyújtása, ide nem értve a Bszt. szerinti értékpapír letétkezelést.
   - Hpt. 3. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott fizetési rendszer működtetése
2. Az eredménykimutatás olyan szerkezetű, amelyből az adatszolgáltató tőkekövetelménye alátámasztható, függetlenül attól, hogy a szavatoló tőkeszükséglet meghatározását az adatszolgáltató milyen módszer szerint végzi.
3. Az adatszolgáltató az Fszt. 5. § (1) bekezdés b) pontjában, és a 7. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározottak szerint végezhet a pénzforgalmi szolgáltatáson és az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységen, és azokhoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatáson kívüli egyéb üzleti tevékenységet. Amennyiben a számviteli nyilvántartási rendszere nem teszi lehetővé a különböző üzleti tevékenységeinek, tényleges bevételeinek és ráfordításainak bemutatását, úgy a számviteli politikában meghatározott megosztási eljárással hozzárendelt eredménytételeket kell a tevékenységnél kimutatni. Az eredménykimutatás sorainak tartalma című fejezet az egyéb üzleti tevékenység eredménytételeinek besorolását csak abban az esetben tartalmazza, ha az adott tevékenység, vagy eredménytétel a vállalkozás pénzforgalmi tevékenységének értékelésénél jelentőséggel bír (pl. Értékesítés közvetett költségei sor).

A tábla sorai

A **82A1 A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredményét** a Számv. tv. 71. § (1) bekezdés a) pontja szerint összköltség eljárással kell meghatározni.

82A11 I. Értékesítés nettó árbevétele
A Pszkr. 6. § (9) bekezdése szerint a pénzforgalmi szolgáltatásért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért felszámított, a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerinti díjakat az értékesítés nettó árbevételén belül kell kimutatni.

A díjbevételeket meg kell bontani aszerint, hogy a szolgáltatást igénybe vevő belföldi vagy külföldi személynek minősül-e, függetlenül a szolgáltatás ellenértékének kiegyenlítési módjától.

A **82A111 Belföldi értékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát a Számv. tv. 74. § (1) bekezdésében foglaltak, a **82A112 Exportértékesítés nettó árbevétele** sor tartalmát a Számv. tv. 74. § (2) bekezdésében foglaltak határozzák meg.

Mind a bel-, mind a külföldi értékesítés nettó árbevételét fő tevékenységtípusonként kell részletezni:
- elektronikuspénz kibocsátásának díjbevétele és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatások díjbevétele a Pszkr. 17/B. § (4) bekezdése szerint;
- a pénzforgalmi műveletek (fizetési számlára, és számláról történő készpénz be- és kifizetése, beleértve a fizetési számla vezetéséhez szükséges tevékenységeket, a fizetési művelet fizetési számlák között, a pénzmozgások hitelkeretből történő teljesítése);
- készpénzátutalás;
- fizetési művelet érdekében végrehajtott, készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátás;
- a fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódó hitel- és kölcsönnyújtással szorosan összefüggő pénzforgalmi szolgáltatások;
- az egyéb bevételek elsősorban az egyéb üzleti tevékenységgel összefüggő, a Számv. tv. 73. és 74. §-a szerinti bevételeket tartalmazza.

A **82A12 II. Aktivált teljesítmények értéke** sor kitöltésénél a Számv. tv. 76. §-ában foglaltak az irányadók.

A **82A13 III. Egyéb bevételek** sor tartalmát a Számv. tv. 77. §-ában foglaltak, a **82A17 VII. Egyéb ráfordítások** sor tartalmát a Számv. tv. 81. §-ában foglaltak határozzák meg.

Az eredménykimutatás egyéb bevételek és ráfordítások főbb tételeit az alábbi táblázat tartalmazza:

Sorkód	***Megnevezés***	**Jogszabályi hivatkozás**	**Sorkód**	***Megnevezés***	**Jogszabályi hivatkozás**
82A13	***V. Egyéb bevételek***		82A17	***VI. Egyéb ráfordítások***	
82A131	Immateriális javak, tárgyi eszközök értékesítéséből és átadásából származó bevétel	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés e) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont	82A171	Immateriális javak, tárgyi eszközök könyv szerinti értéke értékesítéskor, átadáskor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés c) pont; 72. § (4) bekezdés a) és c) pont
82A132	Saját követelések értékesítéséből és engedményezéséből származó bevétel	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés d) pont	82A172	Saját követelés könyv szerinti értéke értékesítéskor, engedményezéskor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés f) pont
			82A173	Saját követelés könyv szerinti értéke leíráskor	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés b) pont
82A133	Behajthatatlannak minősített és leírt követelésből származó bevételek	Számv. tv. 77. § (2) bekezdés c) pont			

82A134	Követelések értékvesztésének visszaírása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó rendelkezés: 55. § (3) bekezdés	82A174	Követelések értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 55. § (1) és (2) bekezdés
82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszaírása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó rendelkezés: 53. §, 56. § (4) bekezdés	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 53.§ (1) és (2) bekezdés, 56. § (1)-(3) bekezdés
82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés	82A176	Céltartalék képzése	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés a) pont Kapcsolódó rendelkezés: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés
			82A177	Adók, adó jellegű kifizetések	Számv. tv. 81. § (2) bekezdés e) pont
82A137	Különféle egyéb bevételek	Számv. tv. 77. §-ából nem nevesített tételek	82A178	Különféle egyéb ráfordítások	Számv. tv. 81. §-ából nem nevesített tételek

Az egyéb bevételeknek az irányadó mutató módszer szerinti tőkekövetelmény számításánál van különös jelentősége.
Az Fszt. 42. § (2) bekezdése szerint az irányadó mutató egyik összetevője a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek összege. Ez az érték a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontjának értelmezésében az egyéb bevételeken belül

- egyrészt a pénzforgalmi szolgáltatásokkal és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggésben közvetlenül keletkezik,
- másrészt a számviteli politikában lefektetett megosztási eljárás módszertana szerint az egyéb bevételekből közvetetten és nagyságrendileg a pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolható.

Az összköltség eljárással készülő eredménykimutatásban a költségeket a Számv. tv. 78-80. §-a szerint költségnemenként kell megbontani. A *82A14* sorban az anyagjellegű ráfordításokat, *82A15* sorban a személyi jellegű ráfordításokat, a 82A*16* sorban az értékcsökkenési leírásokat kell kimutatni. (A tőkekövetelmény költség alapú meghatározásához szükséges a közvetett költségek – mint általános igazgatási költségek – forgalmi költség alapú megbontása is, amelyet az eredménykimutatás tájékoztató adatai között kell bemutatni.)

A **82A2 B. Pénzügyi műveletek eredményén belül** *a* **82A21 VIII. Pénzügyi műveletek bevételei** sor tartalmát a Számv. tv. 83. és 84. §-ában foglaltak, a **82A22 IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai** sor tartalmát a Számv. tv. 83. és 85. §-ában foglaltak határozzák meg.

A pénzügyi műveletek bevételein belül a *82A*211-*82A*213 sorok elsősorban az egyéb üzleti tevékenységből származó eredménytételeket tartalmaznak, így a tartós tulajdonszerzéshez (vagyoni részesedés), befektetési céllal vásárolt, tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz és a számviteli jogszabályok szerint értékpapírnak minősülő befektetésekhez, tartós kölcsönökhöz, szavatoló tőke átadásával összefüggő hátrasorolt követelésekhez kapcsolódnak.

A **82A211 Kapott (járó) osztalék és részesedés** sor a tulajdoni részesedést jelentő befektetések után kapott osztalékot (kamatozó részvény esetén a kamatot) tartalmazza a Számv. tv. 84. § (1) bekezdésének rendelkezése alapján. Külön soron jelenik meg a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában definiált kapcsolt vállalkozásoktól kapott (járó) osztalék összege.

A **82A212 Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek** soron a Számv. tv. 84. § (2) bekezdése szerinti értéket kell jelenteni.

A **82A213 Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamnyereségek** soron a Számv. tv. 84. § (3), (3a) és (4) bekezdése szerinti értéket kell jelenteni.
A 82A221 *Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek* soron a Számv. tv. 85. § (1) bekezdése, a 82A222 *Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek* soron a Számv. tv. 85. § (1a) bekezdése szerinti értéket kell jelenteni.

A tábla **82A214 Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellegű bevételek** és **82A222 Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások** blokkjaiban egymással egyező szerkezetben jelennek meg a kiemelt jelentőségű kamatbevételek és ráfordítások, valamint a Hitkr. 10. § (2) és (3) bekezdése szerinti kamatjellegű bevételek és ráfordítások.

A 82A2141 sor a) Alaptevékenységekhez kapcsolódó eredménytételeket kell megjeleníteni.
A **82A21411 Elektronikuspénz kibocsátáshoz kapcsolódó kapott kamatok és kamatjellegű bevételek** soron a Pszkr. 17/B. § (5) bekezdése szerinti elektronikuspénz kibocsátásából, és a végzett egyéb pénzügyi szolgáltatással összefüggő kamatként és kamatjellegű jutalékként, kamatjellegű bevételként elkülönítetten nyilvántartott értéket kell szerepeltetni.
A 82A2142 soron *az* ügyfélpénzek védelme érdekében – az Fszt. 46. §-a értelmezése szerint – keletkezett követelésekhez kapcsolódó kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. Az Fszt. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját az „Egyéb" alábontó sorban kell megjeleníteni.
A **82A2143 c) Egyéb kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások** sorban kell megjeleníteni az egyéb üzleti tevékenységhez kapcsolódó eredménytételeket a Számv. tv. 84. § (5) bekezdése és 85. § (2) bekezdése szerint.

A tábla **82A215 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei** és **82A225 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai sor** alábontása:

A **82A2151** *és* **82A2251 Függő és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó** bevételek és ráfordítások az Fszt. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bankgarancia- vagy kezesi biztosítási szerződés eredménye kivételével, amelyet bevétel esetén a 82A21424 sorban, ráfordítás esetén a 82A22323 sorban kell kimutatni.

A **82A2152** *és* **82A2252 Pénzügyi eszközök realizált árfolyamnyeresége, -vesztesége** sorban realizált eredményként a befektetési eszköznek, tartós részesedésnek nem minősülő eszközök (zömében forgatási célú értékpapírok, követelések) értékesítésekor az eladási értéknek – lejáratkor, beváltáskor a névértéknek – a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része mutatható ki. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszaírásaként kell kimutatni.

A 82A2153, 82A2154 és 82A2253, 82A2254 sorban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs [marge] és konverziós nyereséget és veszteséget, és a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A **82A2155** és **82A2255 Értékelési különbözet** sorban a pénzügyi eszközök valós értékeléséből származó és eredménykimutatással szemben elszámolandó pozitív és negatív értékelési különbözeteket kell kimutatni.

A **82A2156 és 82A2256 Egyéb** sorban a fentiekben nem nevesített eredménytételek szerepelnek a Számv. tv. 84. § (7) bekezdésének és 85. § (3) bekezdésének megfelelően.

Ha az adatszolgáltató elektronikuspénz-kibocsátási vagy pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységek fedezetére származtatott ügyletet köt, az ügylet eredményét a fedezett alapügylettel azonos módon kell az eredménykimutatás megjeleníteni.

Az egyéb üzemi tevékenység keretében kötött származtatott ügyletek kezelésére a számviteli szabályok az irányadók.

82A3 C. Adózás előtti eredmény
Ez a sor tartalmazza az adatszolgáltató tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét [Számv. tv. 70. § (2) bekezdés].

82A4 Adófizetési kötelezettség (Év közben fizetett adóelőleg)
Év közben e soron a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).
Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – az előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell.

82A5 D. Adózott eredmény
A sor tartalmában csak a véglegesen auditált év végi jelentésben egyezik meg a Számv. tv. 2. mellékletében szereplő Eredménykimutatás D sorával, tekintettel az eredménykimutatás azon korlátozására, hogy év közben csak a befizetett adóelőleget lehet szerepeltetni az adózott eredmény kiszámításánál. December végén a felügyeleti és a számviteli adózott eredmény közel azonos nagyságrendű a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

82A6 *Tájékoztató adatok*

82A61 Értékesítés közvetett költségei
Az adatszolgáltató tőkekövetelményének az Fszt. 40. §-a szerinti költségmódszer alapú meghatározásánál az általános igazgatási költség tartalmát a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontjának megfelelően, az alábbiak szerint kell figyelembe venni:

- az adatszolgáltató egészére vonatkozóan a Számv. tv. szerinti értékesítés közvetett költségein belül kimutatott igazgatási költségeket;
- az adatszolgáltató egészére vonatkozóan a működés egyéb általános költségeit;
- az adatszolgáltató által nyújtott pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez (értékesítéséhez) közvetlenül hozzárendelhető értékesítési, forgalmazási költségeket.

A sorok tartalmára vonatkozóan a Számv. tv. 82. § (3)-(6) bekezdése az irányadó.
Az értékesítés közvetett költségei, azaz az általános igazgatási költségek kategóriába az adatszolgáltató pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási, valamint egyéb üzleti tevékenységével kapcsolatban felmerült összes általános üzemi költséget kell besorolni.

82A62 Kiszervezett tevékenység ellenértéke
Az irányadó mutató eljárás módszerével történő tőkekövetelmény meghatározása során az irányadó mutató csökkenthető a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékével. Mivel az értékesítés közvetlen és közvetett költségein belül az igénybevett, vagy továbbadott (kiszervezett) szolgáltatások költségei az eredménykimutatás több sorát is érinthetik, ezért az irányadó mutatót csökkentő értéket az eredménykimutatás tájékoztató adatai között egy összegben külön is meg kell jeleníteni.

82A63 Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék
Itt kell szerepeltetni a tárgyidőszakban ténylegesen jóváhagyott osztalék és részesedés összegét.

III.

Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltató által teljesítendő Felügyeleti mérleg és kapcsolódó jelentések

1. Pénzügyi instrumentumok

1.1. Pénzügyi instrumentumnak minősülnek többek között: az adott kölcsönök, a befektetett pénzügyi eszközök, a forgóeszközök közül a vevőkövetelések, az értékpapírok, a pénzeszközök, valamint a felvett rövid- és hosszú lejáratú hitelek, kölcsönök és a szállítói kötelezettségek.

1.2. A pénzügyi instrumentumok az IFRS-ek értékelési szabályai szerint számviteli portfóliókba sorolandók (IFRS 9). Az egyes számviteli portfóliók azonban nem tartalmazzák a pénzeszközök közé sorolt, látra szóló követel egyenlegeket, valamint az „értékesítésre tartottnak minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok" között megjelenített pénzügyi instrumentumokat.

1.2.1. Az IFRS-ek alapján a pénzügyi eszközök az alábbi számviteli portfóliók egyikébe sorolandók:

a) kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
b) az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök,
c) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
d) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

1.2.2. Az IFRS-ek alapján a pénzügyi kötelezettségek a következő számviteli portfóliókba sorolhatók:

a) az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek,
b) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.

1.3. A pénzügyi eszközöket (kötelezettségeket) a felügyeleti adatszolgáltatásban könyv szerinti értéken kell megjeleníteni. A könyv szerinti érték – a kezdeti értékelést követő megjelenítéstől függően – a pénzügyi instrumentum valós értéke vagy amortizált bekerülési értéke.

Egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköznek vagy kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatlábmódszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és pénzügyi eszköz esetén csökkentve az esetleges elszámolt veszteséggel (IFRS 9 A. függeléke).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek esetében a könyv szerinti érték a hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összegével módosított értéket jelenti.

2. Az egyes táblák kitöltésére vonatkozó részletes előírások

2.1. PI81A FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)
PI81BA FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)
PI81BB FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

Az adatszolgáltatónak a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában (felügyeleti mérlegében) elkülönítve kell bemutatni a forgóeszközöket és a befektetett eszközöket, a rövid és hosszú lejáratú kötelezettségeket, valamint a saját tőke egyes instrumentumtumait és tartalékokat.
A halasztott adóköveteléseket (kötelezettségeket) a befektetett eszközök vagy a hosszú lejáratú kötelezettségek között kell kimutatni.
A rövid és hosszú lejáratú megkülönböztetésnél az IAS 1 60-76. bekezdés előírása szerint kell eljárni.

A táblák oszlopai

A Felügyeleti mérlegben elkülönítetten kell bemutatni az adatszolgáltató egyes tevékenységéhez kapcsolódó eszközöket, kötelezettségeket, azok könyv szerinti értékén.

PI81A FELÜGYELETI MÉRLEG – ESZKÖZÖK (IFRS)

A **PI81A1 Forgóeszköz sor** tartalmazza az IAS 1 66. bekezdése szerinti feltételeinek megfelelő eszközöket az alábbi bontásban: pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek, értékpapírok (hitelviszonyt

megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések), követelések, származtatott ügyletek, készletek és egyéb rövid lejáratú eszközök.

A **PI81A11 Pénz- és pénzeszköz egyenértékes** sor magába foglalja a pénztári készpénzállományt és a látraszóló betéteket, valamint az IAS 7 szerinti pénzeszköz-egyenértékeseket.
Az adatszolgáltatónak az Fszt. 46. §-a és 51. §-a alapján a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben birtokába került (általa kezelt), az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközökből az elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzek összegét a PI81A1121 soron külön is be kell mutatnia.

A **PI81A12 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, értékpapírként kibocsátott, jellemzően a kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat, továbbá amelyek értékesítésére, realizálására a mérlegfordulótól számított 12 hónapon belül sor kerül. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátók szerint összetételét az alábontó sorok tartalmazzák.

A **PI81A13 Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** soron kell kimutatni azokat a tőkeinstrumokba történő befektetéseket, melyeket a pénzforgalmi szolgáltató kereskedési céllal tartottnak minősít vagy amelyeket az adatszolgáltató – szándéka szerint – a mérlegfordulótól számított 12 hónapon belül értékesít.

A **PI81A14 Követelések** között szerepelnek az adott kölcsönök, a hitelek, pénzügyi lízing, a vevő- és egyéb követelések (pl. váltókövetelés), külön soron a kapcsolt felekkel (anyavállalat, leányvállalat, közös vállalkozás és társult vállalkozás) szembeni tételeket. Az Egyéb rövid követelésekből külön sorokon is be kell mutatni az ügyfelekkel szembeni pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból (**PI81A1461)** vagy az ügyfelekkel szemben az elektronikus pénzkibocsátásból adódóan keletkezett követeléseket (**PI81A1462).** Az aktív időbeli elhatárolásokat az egyéb rövid lejáratú követelések közé kell besorolni.

A **PI81A16 Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások** sor tartalmazza az IFRS-ek értelmében fedezeti elszámolás céljára tartott, pozitív egyenlegű származtatott ügyletekből származó követeléseket.

A forgóeszközök közé be nem sorolható egyéb eszközöket a Befektetett eszközök közé kell besorolni.
A **PI81A2 Befektetett eszközök** sor tartalmazza az adatszolgáltató hosszú távú céljait szolgáló immateriális javakat, a tárgyi eszközöket és a tartós pénzügyi eszközöket, valamint a halasztott adó eszközöket.

A **PI81A23 Tőkemódszerrel elszámolt befektetések** soron kell szerepeltetni a leányvállalatokba, a közös vállalkozásokba, valamint a társult vállalkozásban lévő befektetések közül az IAS 28 szerinti tőkemódszer használatával vagy az IAS 27 10. bekezdése szerinti bekerülési értéken elszámolt befektetéseket, kivéve az IFRS 5 szerint értékesítésre tartottá minősített befektetéseket.

A **PI81A24 Egyéb hosszú lejáratú pénzügyi eszközök** között kell kimutatni a hosszú távú befektetéseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és adott kölcsönöket (IFRS 9 szerint).

Azokat az eszközöket, amelyek nem pénzügyi eszközök és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a felügyeleti mérleg külön sorokon kimutatandó tételei közé, azokat – a lejárati besorolásuktól függően - a **PI81A19** vagy **PI81A26** sorokon az **Egyéb eszközök** között kell feltüntetni.

A **PI81A3 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok** tartalmára az IFRS 5 előírásai az irányadók.

PI81BA FELÜGYELETI MÉRLEG – KÖTELEZETTSÉGEK (IFRS)

A felügyeleti mérlegben a **kötelezettségek** három fő csoportba sorolandók: rövid lejáratú kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek és az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek. Az alárendelt pénzügyi kötelezettségek besorolása az egyéb

felmerült pénzügyi kötelezettséggel azonos módon történik, azzal, hogy az alárendelt instrumentumok kibocsátók szerinti bontását tájékoztató adatként a PI81BA41-44 sorokon kell jelenteni.

A PI81BA1 Rövidlejáratú kötelezettségek csoportban külön sorokon részletezve kell kimutatni a kibocsátott elektronikuspénz, a rövidlejáratú kölcsönök, hitelek, szállítók, vevőktől kapott előlegek váltótartozások beszámolási időszak végi állományát. Külön sorban (PI81BA132) kell szerepeltetni a kapcsolt felekkel szembeni kötelezettségeket. A passzív időbeli elhatárolásokat az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közé kell besorolni.

A **PI81BA11 Kibocsátott elektronikus pénz** az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került (általa kezelt), az Fszt. 51. § (2) bekezdés b) pontja alapján elkülönítetten nyilvántartott, az ügyfelek tulajdonát megtestesítő pénzeszközöket tartalmazza.

A **PI81BA14 Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** soron kell jelenteni az értékpapír kibocsátásból eredő rövid lejáratú kötelezettségeket, függetlenül a kötelezettség számviteli portfólióba történő besorolásától [IFRS 7 8. bekezdés e) vagy f) pont].

A származtatott ügyletekből adódó kötelezettségeket a **PI81BA151** soron kell jelenteni, kivéve a megjelölt és hatékony fedezeti instrumentumnak minősülő származékos termékekből adódó kötelezettségeket, melyeket elkülönítetten a **PI81BA152** soron kell feltüntetni.

Az előbbi sorokba be nem sorolható rövid lejáratú pénzügyi kötelezettségeket a **PI81BA16 Egyéb pénzügyi kötelezettségek** között kell kimutatni. Itt kell szerepeltetni a fizetendő osztalékot, a függő és átvezetési tételeket, a pénzügyi garanciákat, ha azok értékelése vagy az eredménnyel szemben valós értéken [IFRS 9 4.2.1. bekezdés a) pontja] vagy halmozott bevétellel csökkentett kezdeti megjelenített összegen [IFRS 9 4.2.1 bekezdés c) pont ii. alpontja szerint] történik, valamint egyes hitelnyújtási elkötelezettségeket [IFRS 9 4.2.1. bekezdés a) pontja, az IFRS 9 2.3. bekezdés c) pontja, 4.2.1. bekezdés d) pontja]. E sor tartalmazza továbbá a pénzforgalmi szolgáltatásból eredően az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszközök miatti kötelezettségeket is, amelyet **PI81BA161** soron külön is be kell mutatni. A pénzforgalmi szolgáltatásból eredő kötelezettségek közül az ügyfelek javára nyitott fizetési számlák miatti kötelezettségeket a **PI81BA1611** soron szükséges kiemelni.

A **81BA2 Hosszú lejáratú kötelezettségek** között kell jelenteni a rövid lejáratú kötelezettségek közé be nem sorolt kötelezettségeket. Itt kell feltüntetni a hosszú távú finanszírozást biztosító kölcsönöket, hiteleket, pénzügyi lízingből eredő tartozást, a kapcsolt felekkel szemben fenálló kötelezettségeket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból a beszámolási időszakot követő 12 hónapon túl esedékes tételeket, a hosszú lejáratú céltartalékot és a halasztott adókötelezettségeket és az egyéb hosszú lejáratú kötelezettségeket.

A hosszú lejáratú pénzügyi kötelezettségek éven belül esedékes része a rövid lejáratú kötelezettségek között kell szerepeltetni.

A **PI81BA17 és PI81BA25** sorokon kell megjeleníteni az IAS 19 és IAS 37 szerinti céltartalék összegét lejárati bontásban. Itt kell szerepeltetni a munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmekre, az egyéb hosszú távú munkavállalói juttatásokra, az átszervezésre, a függő jogi és adó ügyekre, valamennyi kötelezettségvállalásra és garanciára (függetlenül attól, hogy értékvesztésük IFRS 9 vagy céltartalék képzésük IAS 37 szerint történik vagy IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik) és az egyéb jogcímen képzett céltartartalékokat. A kötelezettségvállalásokra és garanciákra képzett céltartalék összegét külön „ebből" soron is be kell mutatni. A rövid távú munkavállalói juttatásokból [IAS 19 11. bekezdés a) pontja], a meghatározott hozzájárulási programokból [IAS 19 51. bekezdés a) pontja] és egyes végkielégítésekből (IAS 19 169. bekezdés a) pontja) származó elhatárolt kiadásokat az egyéb kötelezettségek között kell szerepeltetni.

Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem pénzügyi kötelezettségek, és amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a mérleg nevesített tételei közé, azokat **a PI81BA19** vagy a **PI81BA27** sorokon az **Egyéb kötelezettségek** között kell feltüntetni, azok lejárati megkülönböztetése szerint.

A **PI81BA3 Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportba tartozó kötelezettségek** tartalmára az IFRS 5 az irányadó.

PI81BB FELÜGYELETI MÉRLEG – SAJÁT TŐKE (IFRS)

Az IFRS-ek előírásai értelmében a tőkeinstrumentumok azok a pénzügyi instrumentumok, amelyeket az IAS 32 annak minősít.

A **PI81BB11 Befizetett jegyzett tőke** a tulajdonosok által teljesen befizetett, tőkeinstrumentumnak minősülő instrumentumok (törzsrészvények, bizonyos elsőbbségi részvények) összege.

A **PI81BB12 Jegyzett, de még be nem fizetett tőke** tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott tőkeinstrumentumnak a könyv szerinti értékét, amelyet a részvényesek már lejegyeztek, de az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjában még nem fizettek be.

A **PI81BB31 Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme** tartalmazza az adatszolgáltató által kibocsátott összetett pénzügyi instrumentumok (IAS 32 28-32 bekezdés) sajáttőke-elemét, ha a vonatkozó számviteli szabályozás szerint az el van különítve (ideértve a többszörösen beágyazott származékos termékeket tartalmazó összetett pénzügyi instrumentumokat is).

A **PI81BB32 Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok** közé tartoznak azok a tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, amelyek pénzügyi instrumentumok, kivéve az előzőkben nevesített tőkeinstrumentumokat.

A **PI81BB4 Egyéb tőke** soron külön kell bemutatni az összes olyan tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumot, amely nem pénzügyi instrumentum, ideértve a tőkeinstrumentumban teljesített részvényalapú kifizetési ügyleteket (IFRS 2 10. bekezdése) is.

A **PI81BB5 Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)** az IFRS-ek első alkalmazásából eredő tartalékok összegét tartalmazza, amelyeket nem oldottak fel más típusú tartalékok javára.

A **Halmozott egyéb átfogó jövedelmet PI81BB6** soron kell bemutatni az IAS 1 szerinti tartalommal, az eredménybe átsorolható és nem átsorolható megbontásban.

A **PI81BB7 Eredménytartalék** soron kell bemutatni az IFRS-ek szerint összeállított beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott, tulajdonosok részére még ki nem osztott adózott eredményét, amely az IAS 1 szerinti egyéb átfogó jövedelmet nem tartalmazhat.

A **PIBB8 Egyéb tartalék** sor tartalmazza a leányvállalatokba, közös vállalkozásokba és társult vállalkozásokba történt befektetésekből nyereség vagy veszteség révén származó, az elmúlt évek során felhalmozott bevételek és ráfordítások összegét, valamint a más tételekben nem szerepeltetett tartalékokat, és tartalmazhat törvény és jogszabály által előírt egyéb tartalékot.

A **PI81BB9 (-) Visszavásárolt saját részvények** soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató által visszavásárolt saját tőke instrumentumokat (IAS 32. 33 bekezdés)

Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége sor összege tartalmazza a folytatódó és megszűnt tevékenységek adózás utáni összegét, a PI82A12 soron feltüntetett összeggel egyezően.

A **PI81BB11 (-) Évközi osztalék** soron kell feltüntetni a tulajdonosok által a tőkeinstrumentum birtokosai részére az adatszolgáltatás időszakában jóváhagyott osztalék összegét.

2.2. PI81C KAPOTT ÉS ADOTT HITELNYÚJTÁSI ELKÖTELEZETTSÉGEK, PÉNZÜGYI GARANCIÁK ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGVÁLLALÁSOK (IFRS)

A tábla az IFRS-ek szerinti mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek bemutatására szolgál az adatszolgáltató tevékenység típusa szerinti megbontásban. A tábla tartalmazza az adott és kapott hitelnyújtási elkötelezettségeket, a pénzügyi garanciákat, valamint az egyéb kötelezettségvállalásokat, függetlenül attól, hogy azok megjelenítése, illetve értekelése mely IFRS standard alapján történik. A

mérlegen kívüli tételekre vonatkozó információk tartalmazzák a visszavonható és a visszavonhatatlan kötelezettségvállalásokat egyaránt.

A mérlegen kívüli kitettségeket névértéken (kivéve a kapott pénzügyi garanciát, melynél a garancia legmagasabb figyelembe vehető összege) kell szerepeltetni. A tábla vonatkozásában a *névérték* az az összeg, amely leginkább jellemzi az adatszolgáltató maximális hitelkockázati kitettségét, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat vagy egyéb hitelminőség-javítási lehetőségeket.

Hitelnyújtási elkötelezettségek tekintetében a névérték az a le nem hívott hitelösszeg, amelynek nyújtására az adatszolgáltató kötelezettséget vállalt. *Pénzügyi garanciavállalás* esetén a névérték az a maximális összeg, amelyet az adatszolgáltatónak a garancia lehívásakor fizetnie kellene.

A *kapott hitelnyújtási elkötelezettségek* tekintetében a névérték az a le nem hívott teljes hitelösszeg, amelynek intézmény részére történő nyújtására a partner kötelezettséget vállalt. A *kapott pénzügyi garanciák* esetében a garancia legmagasabb figyelembe vehető összege az a maximális összeg, amelyet a partnernek a garancia lehívásakor kellene fizetnie. Az e*gyéb kapott hitelnyújtási elkötelezettség* tekintetében a névérték annak a hitelnek a teljes összege, amelynek nyújtására a tranzakcióban részt vevő másik fél kötelezettséget vállalt.

A **hitelnyújtási elkötelezettségek** (PI81C11, PI81C21) előre meghatározott feltételek mellett történő hitelnyújtásra vonatkozó határozott kötelezettségvállalások, azon kötelezettségvállalások kivételével, amelyek azért származtatott ügyletek, mert nettó összegük készpénzben, illetve másik pénzügyi instrumentum átadásával vagy kibocsátásával rendezhető [IFRS 9 2.3 bekezdés a) és c) pont, 2.1. bekezdés g) pont].

A részletező sorokon (PI81C111, PI81C211) kell bemutatni a **Szerződés alapján még le nem hívott hitelkeretek**et, amelyek kölcsönnyújtásra vagy elfogadványokra vonatkozó megállapodásokat foglalnak magukban előre meghatározott szerződéses feltételek mellett.

A **Pénzügyi garanciák** (PI81C12, PI81C22) olyan szerződések, amelyek a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írják elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, ha egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet a hitelviszonyt megtestesítő instrumentum eredeti vagy módosított feltételeinek megfelelően, ideértve az egyéb pénzügyi garanciákra biztosított garanciákat is. Az IFRS-ek értelmében ezek a szerződések megfelelnek a pénzügyi garancia IFRS 9 A. függelékben és az IFRS 4 A. függelékben meghatározott fogalmának. A pénzügyi garanciákból a PI81C121 és PI81C221 sorokon a hitelhelyettesítő jellegű garanciákat kell szerepeltetni elkülönítve az egyéb, a pénzügyi garancia fogalmának megfelelő tételektől.

Az **Egyéb kötelezettségvállalások** (PI81C13, PI81C23) között kell bemutatni a mérlegen kívüli egyéb tételeket, így garanciákat, jótállásokat (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat), valamint az egyéb, nem hitelhelyettesítő garanciákat, akkredítivet, a kereskedelem finanszírozással összefüggő tételeket, a hitelnyújtási kötelezettségek közé be nem sorolt le nem hívott hitelkeretek stb,

Azokat a tételeket, melyeket az IFRS-ek értelmében a mérlegben kell megjeleníteni, nem szerepelhetnek a táblában. Így például

- a pénzügyi garancia definíciójának nem megfelelő hitelderivatívák vagy a sima határidős ügyletek keretében megvásárolt eszközök (IFRS 9 értelmében származtatott ügyletek);

- az elfogadványok egy intézmény által egy – rendszerint áruk adásvételét fedező – váltó névértékének lejáratkori kifizetésére vonatkozó kötelezettségvállalás (vevőkövetelések);

- váltók forgatmányozása és ügyletek visszkereseti joggal, amelyek nem felelnek meg az IFRS 9 szerinti kivezetés kritériumainak.

2.3. PI82A FELÜGYELETI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Az átfogó jövedelem magában foglalja a folytatódó és megszűnt tevékenységek szerinti bontásban a t*árgyidőszaki eredményt* és az e*gyéb átfogó jövedelem* összegét.

A tábla oszlopai

A teljes átfogó jövedelemkimutatás elkülönítetten tartalmazza az elektronikuspénz-kibocsátás és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatással és a pénzforgalmi szolgáltatás és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatással kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő üzleti tevékenységéből származó bevételeitől, ráfordításaitól és költségeitől. Az egyes tevékenységek szerinti megbontásnál a 82A tábla általános részében leírtakat kell figyelembe venni.
A tábla a)-d) oszlopában a tárgynegyedévi, az e)-h) oszlopban az év elejétől halmozott eredménytételeket kell kimutatni forintban.

A tábla sorai

A **PI82A01 Működési eredmény** tartalmazza az Árbevétel, a Működési költségek, valamint az egyéb bevételek és ráfordítások különbségét.

A PI82A02 Árbevétel alábontó sorain az egyes tevékenységhez kapcsolódó IAS 18 szerinti bevételeket elkülönítetten kell bemutatni az alábbiak szerint: a fizetési szolgáltatásokon kívüli tevékenységből származó árbevétel, valamint az egyes pénzforgalmi szolgáltatásokért, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokért, így az elektronikuspénz kibocsátásából, a pénzforgalmi műveletekből, a készpénzátutalásból és a készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátásából származó díj- és egyéb bevételeket (kivéve kamatbevételeket).

A **PI82A03 Működési költségek**et összköltség eljárással, költségnemek szerinti bontásban kell feltüntetni. A *PI82A031* soron az anyagjellegű ráfordításokat (ideértve az ELÁBÉ-t és az aktivált saját teljesítményeket is), a *PI82A032* sorban az IAS 19 szerinti Személyi jellegű ráfordításokat kell kimutatni. A PI82A0*33* sorban az immateriális javakra az IAS 38, az ingatlanokra, gépekre, berendezésre az IAS 16 és a befektetési célú ingatlanokra az IAS 40 szerint elszámolt értékcsökkenést kell szerepeltetni.

Az eredménykimutatásban az **egyéb bevételek és ráfordítások** között elkülönítve kell kimutatni
- a PI82A041 soron a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből eredő nettó eredményt;
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztését és az értékvesztés visszaírását (IFRS 9 szerint), a PI82A042 soron;
- a nem pénzügyi eszközök (például tárgyi eszközök, befektetési célú ingatlanok, immateriális javak) értékvesztését és az értékvesztés visszaírását (IAS 36, IAS 16, IAS 40, IAS 38);
- a leányvállalatokba, közös vállalkozásba és társult vállalkozásba történő befektetésekre a tőkemódszer alkalmazás után elszámolt értékvesztés és visszaírás nettó eredményét (IAS 28 40-43. bekezdése szerint) valamint
- az IAS 19 vagy IAS 37 szerinti céltartalék képzés és feloldás nyereségét vagy veszteségét.

A külön soron nem nevesített **egyéb működési bevételeket és működési ráfordításokat** a PI82A046 és PI82A047 sorokon kell feltüntetni. Itt kell – többek között – kimutatni: a valós érték modell alkalmazásával értékelt tárgyi eszközök valósérték módosításait, a befektetési célú ingatlanokból származó bérleti díj bevételeket és közvetlen működési költségeit, az operatív lízingbe adónál a lízingből (kivéve bektetési célú ingatlanokból) származó bevételeket és az operatív lízinggel kapcsolatosan felmerült működési költségeket. A lízingbe vevőnél felmerült költségeket PI82A034 Egyéb működési költségek között kell szerepeltetni.

Az Fszt. 42. § (2) bekezdés b) pontja rögzíti az irányadó mutató egyik összetevőjét, a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó, üzleti tevékenységből származó egyéb bevételeket. Az egyéb bevételekből azokat a tételeket kell figyelembe venni a mutató számítása során, melyek közvetlenül vagy közvetve, a számviteli politikában meghatározott – megosztási – eljárással a pénzforgalmi szolgáltatási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekhez kapcsolhatóak. Az átfogó jövedelemkimutatás Tájékoztató adatai között (PI82A0521 soron) kell számszerűsíteni az Fszt. 42. § (3) bekezdése szerint a másik pénzforgalmi szolgáltató részére kiszervezett tevékenység szerződés szerinti, fizetett ellenértékét.

Szintén itt kell bemutatni a PI82A151 sor részletezésével az Fszt. 40. § (1) bekezdése szerinti költség módszer számításánál figyelembe veendő, funkcionálisan csoportosított egyes költség, illetve ráfordítás tételeket (IAS 1 103. bekezdése).

A **PI82A05** alábontó sorain kell megjeleníteni a befektetésekhez kapcsolódó (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból, tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokból) származó bevételeket és ráfordításokat, valamint az egyéb pénzügyi eredmény tételeket.
Elkülönítve kell bemutatni a kapott osztalékot, a kamat- és kamatjellegű bevételeket és ráfordításokat. A külön nem nevesített tételeket a pénzügyi műveleket egyéb bevételei és ráfordítása sorokon (PI82A054, PI82A055) sorokon kell jelenteni.

A **PI82A051 Osztalékbevétel** soron a befektetések után kapott osztalék bevételeket kell szerepeltetni. Az IAS 27 10. bekezdése alapján a tőkemódszerrel elszámolt befektetések eredményéből való részesedést [IAS 1 82. bekezdés c) pontja] elkülönítve, a PI82A06 sor tartalmazza.

A tábla **PI82A052 Kamatbevételek** és **PI82A053 Kamatráfordítások** blokkjaiban egymással egyező szerkezetben jelentendők a lényeges és egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások (IAS 1 97. bekezdése).
A PI82A0521 és PI82A0531 sorokon az **Alaptevékenységekhez kapcsolódó eredménytételeket** kell megjeleníteni a tevékenység jellege szerinti megbontásban (pénzforgalmi szolgáltatás, hitel- és kölcsön nyújtás, letéti szolgáltatás, fizetési rendszer működtetése).
A PI82A0522 és PI82A0532 sorokon *az* **ügyfélpénzek védelme érdekében** – az Fszt. 46. §-a értelmezése szerint – **keletkezett követelésekhez kapcsolódó** kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. Az Fszt. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerint kötött biztosítás vagy garancia díját Egyéb fizetett kamat soron (PI82A0533) kell feltüntetni.

A **PI82A0523 és PI82A0533 Egyéb kamatbevételek és Egyéb fizetett kamat** azon kamatbevételek és kamatráfordítások összegét tartalmazza, amelyek nem szerepelnek a többi kamattétel között. Itt kell feltüntetni többek között a saját pénzeszközökből, az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok kategóriához kapcsolódó eszközökből és kötelezettségekből származó kamatokat, továbbá a származtatott ügyletekből (kivéve IAS 7 24. bekezdése szerinti fedezeti ügyletekből), valamint meghatározott juttatási program nettó eszközeiből vagy kötelezettségeiből származó nettó kamat tételeket. Itt szerepel egy céltartalék könyv szerinti értéknek az idő múlását tükröző növekedéséből eredő költségekhez kapcsolódó kamatráfordítás is.

A **PI82A054 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei és a PI82A055 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai** soron kell jelenteni a fentiekben nem nevesített eredménytételeket. Itt kell kimutatni többek között az eredménnyel szemben valósan értékelt, fedezeti ügylet részét nem képező pénzügyi eszközök és kötelezettségen keletkező nyereségeket és veszteségeket [IFRS 9 5.7.1. bekezdése, 5.7.7. bekezdés b) pontja és 5.7.8 bekezdése szerint], az árfolyam különbözetből származó nyereséget vagy veszteséget [IAS 21 28. bekezdése, 52. bekezdés a) pontja], illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriákba nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből, átsorolásából származó nyereséget. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő istrumentumokból származó osztalékbevételt elkülönítetten, a PI82A051 soron kell feltüntetni, a kamatbevételeket és ráfordításokat az egyéb kamatbevételek és egyéb kamatráfordítások között (ún. tiszta, azaz nettó ár).

Az IAS 27 10. bekezdése szerinti tőkemódszerrel elszámolt leányvállalatokba, társult vállalkozásba és a közös vállalkozásokba történt befektetések eredményéből való részesedést [IAS 1 28. bekezdés c) pontja] a **PI82A06 Tőkemódszerrel elszámolt vállalkozások nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés** soron kell bemutatni.

Az értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy veszteséget a **PI82A07** Megszűnt tevékenységnek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség sor tartalmazza.

Az IFRS-ek értelmében a folytatódó tevékenységek eredményétől elkülönítetten, a **PI82A11** részletező sorain a megszűnt tevékenység adózás előtti nyereségét vagy (-) veszteségét és az ahhoz kapcsolódó nyereségadót (IFRS 5 33. bekezdése).

A **PI82A13 Egyéb átfogó jövedelem** sor tartalmazza a tárgyidőszak során bekövetkező események hatására a saját tőkében bekövetkezett nem közvetlen változásokat.
Az egyéb átfogó jövedelem olyan bevételi és ráfordítási tételek (beleértve az átsorolás miatti módosításokat is) összege, amelyek nem minősülnek az IAS/IFRS előírásai szerint eredménytételnek. Külön sorokon kell bemutatni az eredménybe nem átsorolható és átsorolható tételeket (PI82A131 és PI82A132).
Az IFRS-ek értelmében a PI82A133 Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadót és a PI82A134 Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadót (IAS 1 91. bekezdés b) pontja) külön soron kérjük szerepeltetni.

A PI82A14 TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM sor tartalmazza a PI82A12 Üzleti év nyeresége vagy (-) veszteségét és az PI82A13 Egyéb átfogó jövedelem összegét.

2.4. 2020. január 1-jére vonatkozó, IFRS-ek szerinti egyedi összehasonlító adatok

Az IFRS-eket első alkalommal 2020-tól alkalmazó adatszolgáltató egyszeri adatszolgáltatás keretében 2020. január 1-jére vonatkozó – a 2019. december 31-ei auditált adatokkal összhangban lévő – IFRS összehasonlító információt szolgáltat az alábbi tárgykörökben:

PI81A Felügyeleti mérleg - Eszközök (IFRS)
PI81BA Felügyeleti mérleg - Kötelezettségek (IFRS)
PI81BB Felügyeleti mérleg - Saját tőke (IFRS)
PI81C Kapott és adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások (IFRS)
PI82A Felügyeleti átfogó jövedelemkimutatás (IFRS)

A táblák kitöltésénél a PI81A, PI81BA, PI81BB, PI81C, PI82A táblák kitöltési előírásai az irányadók.

IV.
Az alkalmazott számviteli szabályozástól függetlenül teljesítendő táblák

1. 83NA Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

83PNA Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) – Ügyfélpénzek kezelése

83NA tábla

A 83NA kódú tábla négy fő részből áll. Az első blokk az ügyfélpénzek tárgynapi forgalmát tartalmazza (nyitó állomány, növekedések, csökkenések). A második blokk tartalmazza az átvett ügyfélpénzekből a tárgynapot követő napon (T+1) teljesített kifizetéseket, a harmadik részben pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetések kerülnek részletezésre. Végül a T+1 napon jogszabályi előírásként teljesített elhelyezés kerül bemutatásra, jogcímenkénti bontásban.

A 83NA1 soron kell kimutatni az ügyfélpénzek tárgynapi nyitó egyenlegét, 83NA111 Fizetési műveletekre átvett készpénz, 83NA112 Pénzforgalmi szolgáltató által vezetett ügyfélszámlán nyilvántartott összeg és 83NA113 Pénzforgalmi szolgáltató saját pénzforgalmi, letéti, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A pénzforgalmi intézménynél az Fszt. 46. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését, valamint azt, hogy amennyiben a pénzforgalmi intézmény az átvett pénzeszközt az átvételt követő munkanap végéig nem utalja át egy másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, vagy nem fizeti ki a kedvezményezettnek, akkor a pénzeszközt letéti számlára vagy pedig az Fszt. 46. §-a szerinti

0 (nulla) %-os súlyozású eszközbe kell elhelyeznie. Ennek megfelelően a 83NA1 sorból elkülönítetten kell szerepeltetni az ügyfélpénzeket, külön a letéti számlán elhelyezett összeget (83NA1211), valamint külön a 0 (nulla) %-os súlyozású kitettségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket.
A 83NA122 soron kell szerepeltetni az adatszolgáltató pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tételeket.
A 83NA2 soron kell szerepeltetni az ügyfélpénz növekedésével járó, a 83NA3 soron az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat, a táblában részletezettek szerinti bontásban.
83NA4 sor tartalmazza az Ügyfélpénzek tárgynapi záró egyenlegét, készpénz ügyfél-számlapénz, továbbá az adatszolgáltató saját pénzforgalmi- és egyéb számláján nyilvántartott összeg szerinti bontásban.

A 83NA51 soron kell szerepeltetni a Fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő munkanapon (T+1) teljesített kifizetéseket, a 83NA52 soron pedig a T+1 napon nem teljesített kifizetéseket, a tábla szerinti bontásban.
A 83NA512 kifizetések ügyfél fizetési számlájáról sorban ki kell mutatni az ügyfél számlájával szemben benyújtott terhelések összegét is. (hatósági átutalás, átutalási végzés)
A 83NA52 soron szereplő összeggel kapcsolatban az Fszt. 46. § (3) bekezdése az irányadó.
A 83NA6 Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés sorban az Fszt. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeget (83NA61), a 0%-os kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben történt befektetés összegét (83NA62), valamint a bankgaranciával- vagy kezesi biztosítási szerződés alapján biztosított összeget (83NA63) kell szerepeltetni.

83ENA tábla

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél az Fszt. 51. §-a alapján mindenkor biztosítani kell az ügyfélpénzek pontos, elkülönített kezelését.

Ennek megfelelően *a 83ENA2 Ügyfélpénz (átvett elektronikuspénz ellenértékének) tárgynapi nyitó egyenlege* és *83ENA8 Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege* sorokból elkülönítetten kell szerepeltetni egyrészt a letéti számlán elhelyezett ügyfélpénzt (nyitó állomány esetében: 83ENA211 soron, záró állomány esetében: 83ENA811 soron), másrészt a biztonságos, alacsony kockázati súlyozású kitettségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket (nyitó állomány esetén: 83ENA212 soron, záró állomány esetén: 83ENA812 soron).

Biztonságos, alacsony kockázatú eszközök az Fszt. 51. § (5) és (6) bekezdésében felsorolt eszközök.

Az elektronikuspénz-kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben lévő tételét nyitó állomány esetén a 83ENA24, záró állomány esetén pedig a 83ENA84 soron kell jelenteni.

Pénzforgalmi közvetítő megbízása esetén az Fszt. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fszt. 51. § (3) bekezdése szerint még nem biztosított összeg nyitó állományát a 83ENA25, záró állományát pedig 83ENA85 soron kell jelenteni.

A 83ENA21, 83ENA22, 83ENA23, 83ENA24 és 83ENA25 sor összege együttesen meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott –, a teljes vonatkozási időszak nyitó pénzeszköz állományát, míg a 83ENA81, 83ENA82, 83ENA83, 83ENA84 és 83ENA85 sor összege meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott –, a teljes vonatkozási időszak záró pénzeszköz állományát.

Az ügyfélpénz növekedésével járó tranzakciókat a 83ENA4, az ügyfélpénz csökkenésével járó tranzakciókat a 83ENA6 soron kell kimutatni.

A *83ENA1 Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi nyitó egyenlege* sor összegének meg kell egyeznie a *83ENA2 Ügyfélpénz tárgynapi nyitó egyenlege* sorral. A *83ENA7 Kibocsátott elektronikuspénz tárgynapi záró egyenlege* sor összegének pedig meg kell egyeznie a *83ENA8 Ügyfélpénz tárgynapi záró egyenlege* sorral.

83PNA tábla

A PEKMI-re az Fszt. 46. §-a hatálya azzal az eltéréssel terjed ki, hogy az Fszt. 46. § (3) bekezdése szerint a határidő az átvételt követő második munkanap vége. A 83PNA kódú tábla kitöltése a 83NA kódú táblával megegyező módon történik azzal az eltéréssel, hogy a 83PNA53 soron a fizetési műveletekre átvett pénzeszközből tárgynapot követő második munkanapon (T+2) teljesített, a 83PNA54 soron pedig a T+2 napon nem teljesített kifizetéseket kell kimutatni.

2. 83NB Elkülönített letéti számlán, valamint nulla súlyozású eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése

Ebben a táblában kell a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan az Fszt. 46. § (3) bekezdés a) pontja, elektronikuspénz kibocsátási tevékenységre vonatkozóan pedig az Fszt. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján letéti számlán, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázati súlyú kitettségnek minősülő eszközben elhelyezett összegeket tételesen – szükség szerint napi szinten – bemutatni, letétkezelőnként, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázatú eszköztípusonkénti bontásban.

A jelentés oszlopaiban kell kimutatni a letéti számlán, a 0 (nulla) %-os, valamint az alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett összegeket letétkezelőnkénti bontásban. Az a) oszlopban a letéti számlán elhelyezett összeget kell kimutatni. A b) oszlop tartalmazza a 0 (nulla) százalékos kockázati súlyú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A c) oszlop tartalmazza az alacsony kockázatú eszközök tételes eszköztípusonkénti megnevezését. A d) oszlopban a forint, az e) oszlopban a deviza, az f) oszlopban pedig a forint és deviza együttes összegét kell kimutatni ezer forintban.
A 83NB1 sorban kell kimutatni a letéti számlán elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza megbontásban, valamint együttesen, ezer forintban.

A 83NB101-199 sorban kell szerepeltetni a letéti számlán elhelyezett összegeket, letétkezelőnkénti bontásban, forint, deviza és összesen részletezettségben.

A 83NB2 sorban kell szerepeltetni a 0 (nulla) %-os kockázati súlyozású eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza megbontásban, valamint együttesen.
A 83NB201-301-es sorban az a) oszlopban kell megjelölni annak a hitelintézetnek a nevét, ahol a nulla súlyú eszközök elhelyezésre kerültek. A 201001 sortól a 301199-ig ismétlősorosan a b) oszlopban kell feltüntetni a megnevezett letétkezelőhöz tartozó eszközök pontos megnevezését.
A 83NB4 sorban kell szerepeltetni az Fszt. 51. § (5) és (6) bekezdése alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

3. 84A Szavatoló tőke számítása

A pénzforgalmi intézménynek az Fszt. 38. § (3) bekezdésében, az elektronikuspénz-kibocsátónak az Fszt. 47. § (3) bekezdésében hivatkozottaknak megfelelően, a CRR Második része I. Címének rendelkezéseit alkalmazva kell a szavatoló tőkét kiszámítania.

Sorkód	Jogszabályi hivatkozások és útmutatások
84A1	**Szavatoló tőke** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 118. pontja és 72. cikke Egy intézmény szavatoló tőkéje az T1 tőkéjének és a T2 tőkéjének összegéből áll.
84A11	**Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)** A CRR 25. cikke Az T1 tőke az CET1 tőke és az AT1 tőke összege.
84A111	**Elsődleges alapvető tőke (CET1 tőke)** A CRR 50. cikke

84A1111	**CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok** A CRR 26. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja, 27-29. cikke, 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 28. cikk (1) bekezdés b), l) és m) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
84A11111	**Befizetett tőkeinstrumentumok** A CRR 26. cikk (1) bekezdés a) pontja, valamint 27-30. cikke A kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke) foglalja magában. A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
84A11112	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 124. pontja, 26. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 484. cikk (3) bekezdése Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
84A11113	**(–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok** A CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével. A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 126. pontja határozza meg. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. A saját CET1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikk rendelkezik. Ezt a jövőbeni kötelezettséget az 1.1.1.1.3. alábontó sor nem foglalja magában, annak értéke csak az 1.1.1.1 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
84A1112	**Eredménytartalék** A CRR 26. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 26. cikk (2) bekezdése Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.

84A11121	**<u>Előző évek eredménytartaléka</u>** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés c) pontja A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.
84A11122	**<u>Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség</u>** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 121. pontja, 26. cikk (2) bekezdése, valamint 36. cikk (1) bekezdés a) pontja A CRR 26. cikk (2) bekezdése bizonyos feltételek teljesülése esetén megengedi az évközi vagy év végi nyereségnek az eredménytartalékba történő beszámítását, ha azt az illetékes hatóságok előzetesen engedélyezik. Ügyelni kell arra, hogy nyereség esetén legalább az évközi osztalék összege levonandó. A CRR 26. cikk (2) bekezdése szerint a számviteli eredménykimutatásban elszámolt, nem auditált nyereséget és az előre látható terhet vagy osztalékot nem lehet figyelembe venni a szavatoló tőkébe beszámítható eredményben. Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.
84A1113	**<u>Egyéb tartalékok</u>** A CRR 4. cikk (1) bekezdés 117. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés e) pontja A CRR meghatározása szerint az egyéb tartalékok „az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti tartalékok, amelyeket az említett alkalmazandó számviteli standard alapján nyilvánosságra kell hozni, kivéve azokat az összegeket, amelyeket már tartalmaz a halmozott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”. A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.
84A1114	**<u>Egyéb CET1 tőkeelemek</u>** Ebben a sorban jelennek meg a CRR 26. cikkében felsorolt azon tételek, amelyek a fenti CET1 tőke sorokban nem kerültek nevesítésre és az intézménynél relevánsak. Ezek a tételek az egyedi szavatoló tőke táblában: a CRR 4. cikk (1) bekezdés 100. pontjában meghatározott Halmozott egyéb átfogó jövedelem [26. cikk (1) bekezdés d) pont], A sor tartalmazza a szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések alapján átmenetileg CET1 tőkének minősített tőkeinstrumentumokat is. Ezek a tőkeinstrumentumok ugyan nem felelnek meg a CRR 28. cikkében meghatározott új követelményeknek, de a CRR hatályba lépése előtt a magyar jogszabályok szavatoló tőke elemnek minősítették. A CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484-487. cikke alapján a szavatoló tőkébe meghatározott ideig, fokozatosan csökkenő arányban a CET1 tőkébe beszámíthatók. A CRR szigorúbb feltételeinek bevezetése, illetve kedvezőbb beszámítások megszüntetése fokozatos érvényesítésének elve miatt a szerzett jogokon kívüli egyéb átmeneti kiigazítások tételeit a CRR 469-472., 478., valamint a 481. cikke szerint kell meghatározni. Az átmeneti kiigazítások beszámítandó, együttes összege kiemelten a következő sorban is megjelenik.

84A11141	**CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások** Szerzett jog miatti kiigazítások: CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484-487. cikke Egyéb kiigazítások: CRR 469-472., 478., valamint a 481. cikke Lásd az 1.1.1.4 sor útmutatójának utolsó bekezdését.
84A11142	**Halmozott egyéb átfogó jövedelem** [26. cikk (1) bekezdés d) pont],
84A1115	**Egyéb levonások a CET1 tőkéből** Ebben a sorban jelennek meg a CET1 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 36. cikk (1) bekezdésében felsorolt tételek a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja kivételével, amelyet az 1.1.1.1.3. (–) Saját CET1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz. A levonandó tételek közül a Cégérték (Goodwill) és az Egyéb immateriális javak értékét az 1.1.1.5.1 soron elkülönítetten is tartalmazza. Ez a sor tartalmazza továbbá a CRR 32-35. cikkében szabályozott Prudenciális szűrőket is. Mivel ezen tételek értéke pozitív és negatív is lehet, ezért az összesített érték az 1.1.1.5.2. sorban kiemelten is megjelenítendő.
84A11151	**(–) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak** Cégérték (goodwill) fogalma: CRR 4. cikk (1) bekezdés 113. pontja Immateriális javak között elszámolt cégérték a CRR 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint, Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték a CRR 37. cikk b) pontja, valamint 43. cikke szerint, Egyéb immateriális javak a CRR 4. cikk (1) bekezdés 115. pontja, 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint.
84A11152	**Prudenciális szűrők** CRR 32-35. cikke Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében: CRR 32. cikk (1) bekezdése (levonandó tétel) Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka az adóterhek levonásával: CRR 33. cikk (1) bekezdés a) pontja Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott (auditált!) nyereség vagy veszteség: CRR 33. cikk (1) bekezdés b) pontja Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés (ha a nyereség auditált) és -csökkenés: CRR 33. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 33. cikk (2) bekezdése. Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció: CRR 34. és 105. cikke (levonandó tétel) A b)-d) pontban felsorolt tételek értéke pozitív és negatív is lehet. Pozitív akkor, ha a cash flow fedezeti ügyleteken, illetve a saját hitelkockázat változásaiból

	veszteség keletkezik (vagyis, ha az csökkenti a számviteli tőkét), és fordítva. A tőkeelem előjele ellentétes a számviteli kimutatásokban szereplő tételek előjelével. A sorban szereplő összeg alapértelmezésben pozitív előjelű. Ha az a)-e) pontban felsorolt tételek összege negatív értékű, akkor az összeg elé negatív előjelet kell tenni.
84A1116	**(–) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete** A CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja A sor értéke az 1.1.2.5 „Az AT1 tőkét meghaladó levonások az AT1 tőkeelemekből" tétel miatt levonandó tétel. (Mivel az AT1 tőkeelemeket meghaladják az AT1 tőkéből levonandó tételek, az AT1 tőke hiányát az AT1 tőke 1.1.2.5 sorában kell kiegyenlegezni és egyúttal levonásba helyezni a magasabb szintű CET1 szavatoló tőkében.)
84A1117	**(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján** CRR 3. cikke: „Szigorúbb követelmények intézmények általi alkalmazása Ez a rendelet nem zárja ki, hogy az intézmények az ezen rendelet által előírtat meghaladó mértékű szavatoló tőkét és szavatoló tőke-elemeket tartsanak, és az előírtnál szigorúbb intézkedéseket alkalmazzanak."
84A1118	**CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb** E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális CA1 táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy CET1 tőkeelem, illetve egy CET1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 004-019. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).
84A112	**KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)** A CRR 61. cikke
84A1121	**AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok** A CRR 51. cikk a) pontja, 52-54. cikke, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 52. cikk (1) bekezdés c), e) és f) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
84A11211	**Befizetett tőkeinstrumentumok** A CRR 51. cikk a) pontja, valamint 52-54. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
84A11212	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)** A CRR 51. cikk b) pontja

	Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
84A11213	**(–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok** A CRR 52. cikk (1) bekezdés b) pontja, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját AT1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában, a CRR 57. cikkében említett kivételek figyelembevételével. A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 126. pontja határozza meg. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke rendelkezik. Ezt a jövőbeni kötelezettséget az 024 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak az 021 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
84A1122	**Egyéb AT1 tőkeelemek** Ebben a sorban jelennek meg a CRR 51. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti AT1 tőke sorok nem tartalmaznak. Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 52. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján AT1 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételekés egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten az 026 sorban is kimutatásra kerül.
84A11221	**AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások** AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (4) és (5) bekezdése, valamint 484-487., 489. és 491. cikke Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 474., 475., 478. és 481. cikke
84A1123	**Egyéb levonások az AT1 tőkéből** Ebben a sorban jelennek meg az AT1 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 56. cikkében felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (–) Saját AT1 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.

84A1124	**(–) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete** A CRR 56. cikk e) pontja A sor értéke a „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel.
84A1125	**AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)** A CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni. E tétel segítségével érhető el, hogy a 021-031 tételek összege egyetlen esetben se lehessen nullánál kisebb. Így, ha e tétel értéke pozitív, akkor a 017 soron szereplő tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
84A1126	**Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján** A CRR 3. cikke
84A1127	**AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb** E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális szavatoló tőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos felügyeleti jelentésről. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy AT1 tőkeelem, illetve egy AT1 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 021-030. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).
84A12	**JÁRULÉKOS TŐKE (Tier 2 vagy T2 tőke)** A CRR 71. cikke
84A121	**T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok** A CRR 62. cikk a) pontja, 63-65. cikke, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
84A1211	**Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök** A CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.
84A1212	**Névértéken felüli befizetés (ázsió)**

	A CRR 62. cikk b) pontja, valamint 65. cikke Az ázsió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel. Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.
84A1213	**(–) Saját T2 tőkeinstrumentumok** A CRR 63. cikk b) pont i. alpontja, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke Az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját T2 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozási dátumának időpontjában. A CRR 67. cikkében említett kivételek figyelembevételével. Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények. A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót. A sor nem foglalja magában a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket. Ezt a jövőbeni kötelezettséget a 036 alábontó sor nem foglalja magában, annak értékét csak a 033 fősor tartalmazza csökkentő tételként, ha ez az intézménynél releváns.
84A122	**Egyéb T2 tőkeelemek** Ebben a sorban jelennek meg a CRR 62. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti T2 tőke sorok nem tartalmaznak. Szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások akkor szükségesek, ha a tőkeinstrumentumok vagy tőkeelemek nem felelnek meg a CRR 60. cikkében meghatározott új követelményeinek, de a CRR hatályba lépése előtti magyar jogszabályok alapján T2 tőkébe átmenetileg besorolhatók. Ezek a tételek és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten a 038 sorban is kimutatásra kerül.
84A1221	**T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások** T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 476-478., valamint 481. cikke
84A123	**Egyéb levonások a T2 tőkéből** Ebben a sorban jelennek meg az T2 szavatoló tőkéből levonandó, a CRR 66. cikkében felsorolt tételek a CRR 66. cikk a) pontja kivételével, amelyet a (–) Saját T2 tőkeinstrumentumok sor tartalmaz.
84A124	**T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)** A CRR 56. cikk e) pontja A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó ázsió együttes

	összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni. E tételnek köszönhetően a 033-042 sorok tételeinek összege egyetlen esetben sem kisebb nullánál. Ha e tétel értéke pozitív, akkor a 028 tételben ezzel megegyező, ellenkező előjelű számot kell feltüntetni.
84A125	**Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján** A CRR 3. cikke
84A126	**T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb** E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés a szavatoló tőke táblában szereplő egyes tőkeelemekkel vagy levonásokkal kapcsolatos adatszolgáltatásról. Következésképpen a sor csak akkor tölthető ki, ha egy T2 tőkeelem, illetve egy T2 tőkeelemet érintő levonás nem szerepeltethető a 033-040. sorok egyikében sem. A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőkemegfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).

4. 84B Tőkekövetelmény számítása és teljesítés

A tábla az adatszolgáltató jogszabályok szerinti minimális szavatoló tőke szükségletének nagyságát és összetételét vizsgálja.

Sorkód	Megnevezés	Jogszabályi hivatkozás
SOROK		
84B11	Fizetési forgalom módszer szerint	Fszt. 38. és 41. §-a
84B12	Költség módszer szerint	Fszt. 38., 40. és 44. §-a; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja
84B13	Irányadó mutató módszer szerint	Fszt. 38. és 42-44. §-a, Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontja
84B14	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénz-állomány	Fszt. 49. §-a Fogalom meghatározása: Fszt. 3. § 2. pontja
84B21	Kockázatok fedezetére figyelembe vehető szavatoló tőke összesen (84A1 cella értéke)	=84A1
84B22	Tőkekövetelmény összesen	Fszt. 38. és 47. §-a Elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzése esetén minimum 100 millió Ft.
84B221	- pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó	A fizetési forgalom-, a költség-, vagy az irányadó mutató módszer valamelyikével meghatározott tőkekövetelmény, vagy az induló legkisebb tőke a Fszt. 11. §-a szerint, figyelemmel az Fszt. 38. § (1) bekezdésére.

		Irányadó mutató módszer alkalmazása esetén a Fszt. 42. § (5) bekezdése figyelembe veendő.
84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14, h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke az Fszt. 11. §-a szerint, figyelemmel az Fszt. 47. § (1) bekezdésében foglalt előírásra.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21-84B22
84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Fszt. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőkét a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél (szükség esetén határozat) előírásainak megfelelően kell meghatározni. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84A1 sorban szereplő, rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell szerepeltetni.
84B32	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembevételét követő tőkekövetelmény	Fszt. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A tőkekövetelményt a felügyeleti vizsgálatot záró Prudenciális levél [szükség esetén határozat] előírásainak megfelelően kell meghatározni. A többlettőke előírást az MNB a teljes minimális tőkekövetelmény, vagy az egyes kockázatok, és érintett portfóliók tőkekövetelménye %-ában adja meg. A 84B32 sorban szereplő értéket a %-os tőketöbblet előírásainak megfelelően kell kiszámítani, és ezt a %-os emelést a következő felülvizsgálatig folyamatosan be kell tartani. Az első felügyeleti felülvizsgálat időpontjáig a 84B22 sorban szereplő minimális szavatoló tőkeszükséglet összegét kell szerepeltetni.
84B33	Szavatoló tőke többlet/hiány felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= 84B31-84B32
84B34	Tőkemegfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) × 100%
84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően	= (84B31/84B32) × 8%
84B36	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott rendelkezésre álló szavatoló tőke összegét kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B37	BELSŐ TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE	A belső tőkemegfelelés értékelés (ICAAP) során meghatározott szavatoló tőkeszükségletet kell a sorban megjeleníteni. Az első ICAAP-ot megelőzően a cella értéke nulla.
84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tőkemegfelelés értékelést követően	= 84B36-84B37
84B39	Tőkemegfelelési index belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) × 100%

84B40	TMM belső tőkemegfelelés értékelést követően	= (84B36/84B37) × 8%
OSZLOPOK		
1	Általános igazgatási költség	Fszt. 38. és 40. §-a; valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja, (4), (5) és (9) bekezdése, 7. §-a;
2-4	A tárgyévet megelőző 3 üzleti év irányadó mutató összegei	Fszt. 38. és 42-44. §-a. valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés b) pontja, (5), (9) és (10) bekezdése, 7. §-a;
5	Irányadó mutató: Megelőző 3 üzleti év átlaga	Fszt. 38. és 42-44. §-a, A 2-4. oszlopban szereplő irányadó mutató értékek egyszerű számtani átlaga
6	Figyelembe veendő fizetési forgalom értéke	Fszt. 38. és 41. §-a, valamint a Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontja
7	Átlagosan kinnlevő elektronikuspénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Fszt. 3. § 2. pontja
8	Kockázati súly	Fszt. 41. § (1) bekezdése
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	Szorzandó és szorzótényező szorzata.
10	„k” tényező	Fszt. 41. § (2) és (3) bekezdése
11	Tőkekövetelmény	Fszt. 38. és 47. §-a
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21-81B40 sorokra

5. 86A Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni.
Az értékösszegek ezer forintra vonatkoznak, de azokat két tizedesjegy pontossággal kell megadni.
A devizában felmerülő állományi adatokat a tárgynegyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszegen kell szerepeltetni.
Deviza ügyletet az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszegen kell szerepeltetni.
Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámra, az értékösszegeket ezer forintban kell megadni.

A táblában használt fogalmak

- *kiemelt közszereplő*: a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy*: a Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *tényleges tulajdonos*: a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany.

A tábla sorai

86A01 Nem teljeskörűen átvilágított ügyfél
Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél az adatszolgáltatónak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt 7-10. §-ában előírt és annak megfelelő összes szükséges adat és nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, illetve a Pmt. 19. §-ában előírt, a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

86A011 ebből: ügyfélkövetelés
A 86A1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése az adatszolgáltatóval szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. A „Fő, ill. darab" oszlopban az ügyfelek számát kell megadni.

86A012 ebből: ügyfélkötelezettség
A 86A01 sorból az ügyfélkötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása az adatszolgáltatóval szemben. Az ügyfélkötelezettség nem nettósítható. A „Fő, ill. darab" oszlopban az ügyfelek számát kell megadni.

86A02 Összes ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni a tárgynegyedévben lefolytatott normál, egyszerűsített és fokozott ügyfél-átvilágítások összesített számát. Amennyiben az ügyfél átvilágítása során, azonos eljárásban egyidejűleg több kapcsolódó személy azonosítása és személyazonosságának igazoló ellenőrzése, valamint nyilatkoztatása is megtörténik (pl. képviselő, rendelkezésre jogosult, meghatalmazott, kedvezményezett), azt egy átvilágítási eljárásnak kell tekinteni.
A 86A02 sorban kimutatott adatokat a 86A021-86A023 sorban három szempont szerint kell tovább bontani: az ügyfél-átvilágítás mélységére való tekintettel, a Pmt. 6. §-ának megfelelően és a Pmt. 22-24. §-a szerint. Utóbbi két alábontás nem teljeskörű, ezért a 86A02 sor nagyobb vagy egyenlő a 86A022 sor, illetve a 86A023 sor összegénél.

86A0211 Normál ügyfél-átvilágítás
Itt kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-10. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

86A0212 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni a Pmt. 15. §-a alapján, a Pmt. 65. §-ában meghatározott belső szabályzatban rögzített esetekben lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

86A0213 Fokozott ügyfél-átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni a Pmt. 16-21. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

86A02131 ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása
Azon átvilágítások számát kell megadni, amelyeknél az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül.

86A02132 ebből: kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vele közeli kapcsolatban álló személy átvilágítása
Ebben a sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyeknél az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfel kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

86A02133 ebből: nem személyes ügyfél-átvilágítás
A sornak azon ügyfél-átvilágítások számát kell tartalmaznia, amelyeknél az ügyfelek az adatszolgáltatónál nem jelentek meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából, így átvilágításuk a Pmt. 17. §-ában foglalt intézkedések mellett történt meg.

86A0221 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás
Azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyeknél az új ügyfelet az adatszolgáltató a Pmt. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint világította át.

86A0222 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás miatti átvilágítás

Ebben a sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell szerepeltetni, amelyeknél az ügyfeleket a Pmt. 6. § (1) bekezdés b) pontja szerint a tárgynegyedévben amiatt világította át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, az ügyleti megbízást megelőzően az adatszolgáltató nem létesített velük üzleti kapcsolatot, és átvilágításukra még nem került sor. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát, illetve az ügyleti megbízások összegét kell feltüntetni.

86A0223 Egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, több ügyleti megbízás miatti átvilágítás
Ebben a sorban kell feltüntetni azon ügyfél-átvilágítások számát, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt. 6. § (2) bekezdése értelmében amiatt világították át, mert a Pmt. 3. § 37. pontjában meghatározott, ténylegesen összefüggő több olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, amelyek együttes összege elérte vagy meghaladta a hárommillió-hatszázezer forintot. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát, illetve az ügyleti megbízások összegét kell feltüntetni.

86A0224 Háromszázezer forintot meghaladó összegű pénzátutalás miatt átvilágítás
Ebben a sorban kell kimutatni azon ügyfél-átvilágítások számát, illetve az érintett pénzátutalások forintösszegét, amelyeknél az ügyfeleket a tárgynegyedévben a Pmt. 6. § (1) bekezdés d) pontja alapján amiatt világították át, mert háromszázezer forintot meghaladó összegű pénzátutalást teljesítettek a részükre, az ügyleti megbízást megelőzően az adatszolgáltató nem létesített velük üzleti kapcsolatot, így átvilágításukra még nem került sor.

86A0231 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás átvétele
A Pmt. 22-24. §-a szerinti, más szolgáltató által végzett, és az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A0232 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás
Itt kell feltüntetni a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont c) alpontjában meghatározott közvetítők által végzett átvilágítások számát.

86A03 10 millió forintot elérő vagy meghaladó készpénz ki- és befizetések
Ezen a soron kell kimutatni a tárgynegyedévben, készpénzben teljesített azon ügyletek számát, illetve teljes forintösszegét, melyek értéke elérte vagy meghaladta a tízmillió forintot.

86A04 Okmányos ügyletek
Ezen a soron kell jelenteni a kereskedelem finanszírozással kapcsolatos akkreditívek és okmányos beszedések tárgynegyedévi darabszámát, illetve az ügyleti megbízások forintösszegét.

86A05 Saját bejelentések
Az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A0511 ebből: a Pmt. 30. §-a alapján pénzmosás gyanúja miatt tett bejelentések
Ezen a soron kell feltüntetni a 86A05 sorból az adatszolgáltató által pénzmosás gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés a) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, tárgynegyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A0512 ebből: a Pmt. 30. §-a alapján terrorizmus finanszírozása gyanúja miatt tett bejelentések
A 86A05 sorból az adatszolgáltató által terrorizmus finanszírozása gyanújával [Pmt. 30. § (1) bekezdés b) pontja] a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések teljes forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A0513 ebből: a Kit. alapján tett bejelentések

A 86A05 sorból az adatszolgáltató által a Kit. 4. § (1) bekezdése, illetve a 14. § (8) bekezdése alapján a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedés foganatosításáért felelős szerv, illetve a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére a tárgynegyedévben küldött bejelentések száma és a bejelentések teljes forintösszege. A bejelentések forintösszege az érintett tranzakciók együttes összege.

86A052 Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek
Ebben a sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. készpénzátutalás) bonyolított.

86A06 Bejelentésekből 4 munkanapra felfüggesztett tranzakciók
Azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató a Pmt. 34. § (1) bekezdése és 35. § (1) bekezdése alapján felfüggesztést alkalmazott.

86A061 ebből: szolgáltató által kezdeményezett felfüggesztések
A 86A06 sorból azon bejelentéseket kell itt szerepeltetni, amelyek esetében az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 34. § (1) bekezdése alapján az adatszolgáltató kezdeményezte.

86A062 ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság által kezdeményezett felfüggesztések
A 86A6 sorból azon bejelentéseket kell itt kimutatni, amelyek esetében az ügyleti megbízás teljesítésének felfüggesztését a Pmt. 35. § (1) bekezdése alapán a pénzügyi információs egységként működő hatóság kezdeményezte.

A 86A061 és 86A062 sorok összege kiadja az adatszolgáltató által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számát.

86A063 ebből: pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések
A 86A6 sorból azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 35. § (3) bekezdése alapján a pénzügyi információs egységként működő hatóság jelzésére a felfüggesztést meghosszabbította.

86A07 Bíróság, nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, lefoglalt követelések
Ebben a sorban a bíróság, illetve nyomozóhatóság által pénzmosás gyanúja miatt zárolt, illetve lefoglalt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

86A08 Terrorista, illetve szankciós listák alapján zárolt követelések
Azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott terrorista, illetve szankciós listán való szereplése miatt a tárgynegyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak, mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86A09 Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján blokkolt ügyfél
Azon ügyfelek számát kell megadni, akiknek számlája terhére vagy javára kezdeményezett megbízások teljesítését az adatszolgáltató a Pmt. 12. § (5) bekezdése alapján a tárgynegyedévben elutasította. Az adott sorban az ügyfelek száma mellett a blokkolt számlák egyenlegét is fel kell tüntetni.

86A10 Privátbanki ügyfélkapcsolat létesítés
Azon ügyfelek száma, akikkel az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló MNB rendelet szerint, vezetői jóváhagyás mellett létesített privátbanki üzleti kapcsolatot.

6. 86E Pénzmosással és terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos éves adatok

A táblában az adatszolgáltató tulajdonosi szerkezetéről, ügyfeleiről, valamint az általa a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűjtött információkról kell adatot szolgáltatni.
Az adatokat a teljes állomány vonatkozásában úgy kell megadni, hogy az a tárgyév végi állapotot tükrözze.

A táblában használt fogalmak

- *kettős felhasználású termék:* a kettős felhasználású termékek kivitelére, transzferjére, brókertevékenységére és tranzitjára vonatkozó közösségi ellenőrzési rendszer kialakításáról szóló 2009. május 5-i 428/2009/EK tanácsi rendelet 2. cikk 1. pontja szerinti, a hivatkozott tanácsi rendelet I. mellékletét képező jegyzékben szereplő termék;
- *kiemelt kockázatú ország:* a Pmt. 3. § 31. pontja szerinti ország;
- *kiemelt közszereplő:* a Pmt. 4. § (1) és (2) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója*: a Pmt. 4. § (3) bekezdése szerinti természetes személy;
- *kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:* a Pmt. 4. § (4) bekezdése szerinti természetes személy;
- *tényleges tulajdonos:* a Pmt. 3. § 38. pontja szerinti jogalany*;*
- *tulajdonos:* azon természetes vagy jogi személyek, illetve szervezetek, melyek az adatszolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább tíz százalékát birtokolják.

A tábla sorai

86E01 Kiemelt kockázatú országban nyilvántartott tulajdonosi kör
Az adatszolgáltató azon tulajdonosainak száma, akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel, illetve ott kerültek bejegyzésre, nyilvántartásba vételre.

86E02 Kiemelt kockázatú országban bejegyzett képviselet, fióktelep vagy tulajdonosi érdekeltség
Az adatszolgáltató és tulajdonosa kiemelt kockázatú országban nyilvántartott, illetve bejegyzett képviselete, fióktelepe mellett szerepeltetni kell azon pénzügyi szolgáltatókat is, melyekben az adatszolgáltató vagy tulajdonosainak tulajdonosi részesedése nagyobb tíz százaléknál.

86E03 Kiemelt közszereplő ügyfelek (PEP)
Az olyan ügyfelek tárgyév végi számát kell megadni, amelyekről az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy kiemelt közszereplőnek minősülnek.

86E04 Kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója, kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy
Ebben a sorban azon ügyfelek tárgyév végi számát kell megadni, amelyekről az adatszolgáltató a Pmt. 19. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója vagy kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül.

86E05 86E03 és 86E04-ből: kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező ügyfelek
A 86E03 és a 86E04 sor alkategóriája, melyben azon ügyfelek számát kell külön szerepeltetni, akik kiemelt közszereplőnek minősülnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozói vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személyek és kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel.

86E06 Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező ügyfelek
Ebben a sorban kell feltüntetni azoknak az ügyfeleknek a számát – beleértve a 86E03-86E05 sorban kimutatott kört is – akik, illetve amelyek kiemelt kockázatú országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkeznek, illetve ezen országokban kerültek bejegyzésre, nyilvántartásra vételre.

86E07 Kiemelt kockázatú országban lakóhellyel rendelkező tényleges tulajdonosok
Az adatszolgáltató azon ügyfeleinek számát kell megadni, amelyek esetében a tényleges tulajdonosok olyan természetes személyek, akik kiemelt kockázatú országban rendelkeznek lakóhellyel.

86E08 Nem állami vagy önkormányzati tulajdonban álló nonprofit gazdasági társaság ügyfelek
Ebben a sorban az állami vagy önkormányzati tulajdonban nem álló, a Ctv. 9/F. §-a szerinti nonprofit gazdasági társaságnak minősülő ügyfelek számát kell jelenteni.

86E09 Fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékkel foglalkozó ügyfelek
Ennek a sornak kell tartalmaznia azon ügyfelek számát, akik, illetve amelyek az ügyfél-átvilágítás során beszerzett, a jogszabályok alapján az adatszolgáltató rendelkezésére álló információk szerint fegyverkereskedelemmel vagy kettős felhasználású termékekkel foglalkoznak.

86E10 Ingatlanforgalmazással foglalkozó ügyfelek
Ebben a sorban a Pmt. 3. § 17. pontja szerinti, az ingatlanügylettel kapcsolatos tevékenységet végző ügyfelek számát kell megadni.

86E11 Szerencsejáték szervezéssel foglalkozó ügyfelek
Azon ügyfelek számát kell megadni, akik, illetve amelyek hatósági engedélyhez kötött játékkaszinót, kártyatermet működtetnek vagy szerencsejáték szervező tevékenységet folytatnak.

86E12 Bizalmi vagyonkezelő ügyfelek
Azon jogi személyiségű ügyfelek száma, amelyek a Ptk. 6:310. §-a szerinti bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján vagyonkezelői tevékenységet folytatnak.

7. 86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.
86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, fogyasztóktól érkezett panaszok kerülnek bemutatásra, amelyeket a panaszkezelésről szóló jogszabályok a panasznyilvántartó rendszerben rögzíteni rendelnek el.

A táblákban használt fogalom
Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla áttekintést ad a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról.

A tábla kitöltésénél a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett fogyasztói panaszügyek panasztípusonkénti és szolgáltatási ágankénti besorolását az alábbiak figyelembevételével kell elvégezni:

Panasztípusok szerinti megoszlás

Árfolyam
- egyes tranzakcióknál az árfolyam konkrét mértékének kifogásolása;
- az ügyfél szerint nem megfelelő árfolyam alkalmazása a kalkulációban;
- az árfolyam nem megfelelő figyelembevétele vagy figyelmen kívül hagyása egy-egy pénzügyi instrumentum értékének meghatározásánál;
- árfolyamváltozás kifogásolása;
- minden egyéb devizás vagy valutaátváltási tranzakcióra vonatkozó panasz, amely az árfolyammal kapcsolatos.

Egyoldalú szerződésmódosítás
Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

Elszámolás
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciókkal kapcsolatosan (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) elszámolási vitát eredményeznek.

IT rendszerhiba
A szolgáltató informatikai háttér-rendszerére vonatkozó panasz, különös tekintettel az ügyfélszámla- és az ügyfelekkel szemben fennálló pénzügyi követelés-nyilvántartó rendszerre vonatkozó, más kategóriába nem sorolható panasz.

Jogosulatlan tevékenység
Az MNB engedélyének hiányában végzett engedélyköteles tevékenységgel kapcsolatos panaszok.

Jutalék, költség, díj mértéke
Itt kell feltüntetni minden a pénzügyi tevékenységhez kapcsolódóan vagy egyéb jogcímen felszámított díjak, jutalékok, költségek mértéke vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke
Az adatszolgáltató által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR lista)
Idetartozik az ügyfelek adatainak KHR-be történő továbbításával, KHR-ben történő nyilvántartásával, kezelésével, valamint a fogyasztók tájékoztatásának, értesítésének hiányosságával, elmaradásával kapcsolatos panaszok.

Megbízás teljesítése
Idesorolandók azok a panaszok, melyek egyes tranzakciók (pénztári ki-befizetés, átutalási-átvezetési megbízás, akkreditív nyitás, beszedési megbízás stb.) hibás- vagy elmaradt teljesítéséből eredően vitát eredményeznek.

Méltányossági kérelem
Fizetési nehézség felmerülésének a jelzése, hitelek átütemezésével, a törlesztési időszak meghosszabbításával, részletfizetéssel, fizetési halasztással stb. kapcsolatos kérelmekkel kapcsolatos panaszok.

Nyilvántartási hiányosság
A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibái, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

Pénzügyi közvetítő
Az adatszolgáltató pénzügyi közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

Pénzügyi visszaélés
Minden olyan beadvány, amelynek tárgya bűncselekmény elkövetésének, – így például készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés, csalás, pénzmosás – gyanúját veti fel.

Számlaegyenleg vitatása
Minden olyan fogyasztói panasz, amely arra vonatkozik, hogy a fogyasztónak nyújtott bármely kimutatás ellentmondásban áll bármely más, a szolgáltatótól származó kimutatással vagy egyéb bizonylattal.

Szolgáltatás minősége
Az ügyfelekkel szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás, nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága stb.

Tájékoztatási hiányosság
- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy az ügyfelet az adatszolgáltató hiányosan, tévesen vagy egyéb okból nem megfelelően tájékoztatta az adott tranzakcióról, valamint az ügyfelet terhelő többletköltségekről, vagy bármilyen olyan tényezőről, amely az ügyfél szempontjából lényeges lehet az ügyleti döntéshozatalában;
- szerződéskötés után (szerződés fennállása alatt): ha a panasz a tranzakció végrehajtását követő időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, hiányos tájékoztatásra) vonatkozik;

- szerződés megszűnéséhez kapcsolódóan: ha a panasz a szerződés megszűnésével kapcsolatos vagy már megszűnt szerződéssel kapcsolatos hiányos, téves vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatásra vonatkozik.

Titoksértés
A törvény által védeni rendelt tény, információ, adat – különös tekintettel a fizetési titok – pénzforgalmi intézmény általi jogosulatlan kiadását, felhasználását, hozzáférhetővé tételét kifogásoló panasz, a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság feladatkörébe tartozó személyes adatok kezelését kifogásoló panasz kivételével.

Egyéb ügyviteli hibák
Minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak

Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos
- fizetési számla vezetésével: fizetési számlák vezetésével kapcsolatos tranzakciókkal, az ehhez kapcsolódó elszámolásokkal, díjakkal kapcsolatos panasz;
- készpénzátutalással: fizetési számla megnyitása nélkül a fizető fél által befizetett pénz utalása kedvezményezett vagy a kedvezményezett megbízásából eljáró pénzforgalmi szolgáltató részére abból a célból, hogy a pénz a kedvezményezett részére kifizetésre kerüljön (pl. sárga csekk);
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel: olyan panasz, amely csekkel, elektronikus pénzzel és a pénzforgalmi szolgáltató és az ügyfél közötti keretszerződésben meghatározott olyan személyre szabott dologgal vagy eljárással kapcsolatos, amely lehetővé teszi az ügyfél számára a fizetési megbízás megtételét;
- elektronikus bankolással: az elektronikus eszközökkel (telefon, internet, fax) bonyolított banki szolgáltatások, ha a panasz kifejezetten a felhasznált elektronikus eszköz nem kielégítő működésére (esetleg rendszerbeli hiányosságára) vonatkozik.

Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos
- hitelezéssel: a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan nyújtott hitelre vonatkozó panasz.
- letéti szolgáltatással: pénzösszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint;
- pénzátváltással: a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek, fizetési műveletek tárgyát képező pénzösszeg pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltásával kapcsolatos panasz;
- egyéb tevékenységgel kapcsolatos: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos
Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos: itt kell szerepeltetni az elektronikuspénz-kibocsátási szolgáltatás működtetésével összefüggő, egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokkal kapcsolatos panaszokat.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos
Minden, a fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

A tábla oszlopai

Az r) Összesen oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, és a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az a)-q) oszlopban kell feltüntetni. Ha az egy levél kapcsán bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla sorai

A 86BA1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [r) oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-q) oszlop].

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

A tábla első része a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámáról, a tábla második része a tárgyidőszak végén folyamatban lévő panaszügyek számáról ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat, a tábla negyedik része a peresített panaszügyekre vonatkozó adatokat tartalmazza.

A 86BA és 86BB kódú tábla egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket, ami azt is jelenti, hogy adott esetben átfedés is lehetséges a két tábla egy-egy adatsora között pl. a 86BB kódú tábla első szakasza a lezárt ügyek vonatkozásában csak a lezárás tényét vizsgálja, nem pedig azt, hogy a lezárás peresítéssel vagy a nélkül zárult-e le.

A tábla sorai

A 86BB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a panasz-ügyintézés időtartama (86BB11), és a panaszügyek megalapozottsága (86BB12) szerinti bontásban.
A 86BB2 sorban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyek számát kell jelenteni.
Az egyéb tájékoztató adatok között a 86BB31 soron kell megadni, hogy a tárgynegyedév végén az adatszolgáltató érdekében hány fő foglalkozik teljes munkaidőben a panaszügyekkel, panaszkezeléssel (akár munkavállalóként, akár egyéb megbízás keretében).
A 86BB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban, egész számra kerekítve kell megadni.
A 86BB331 sorban és annak alábontó soraiban a lakossági ügyfelek részére az adatszolgáltató által vezetett számlák darabszámát kell megadni összesen és típusok szerinti bontásban (fizetési számlák száma és hitelszerződések száma).
A 86BB332 sorban szükséges megadni a fogyasztók részére az adatszolgáltató által kibocsátott elektronikus pénz tárolására szolgáló számlák darabszámát.
A 86BB41 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát kell megadni.
A 86BB42 és 86BB43 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per.

8. 86I Informatikai adatok

A táblát a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást, illetve számlainformációs szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi intézménynek kell kitöltenie. A jelentésben e szolgáltatások a PSD2 irányelv szerinti elnevezés angol rövidítéssel szerepelnek (fizetés-kezdeményezési szolgáltatás – PIS, számlainformációs szolgáltatás – AIS).

A tábla az adatszolgáltató informatikai rendszerének működési kontroll környezetével kapcsolatos adatokat mutatja be.

A tábla sorai

Amennyiben egy adott informatikai szolgáltatási tevékenységet az adatszolgáltató kiszervezte, abban az esetben a kérdések a kiszervezett tevékenységet végző személyre vonatkoznak, a 86I11 és a 86I4 alábontó sorai kivételével.
A 86I11-86I13, 86I401-86I404 sorban a tárgyidőszak végi foglalkoztatottak és a tárgyidőszakban a fizetés-kezdeményezési szolgáltatást, illetve számlainformációs szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek számát kell megadni.
Időpontra vonatkozó kérdések (86I34, 86I36, 86I50..9-86I5..11) esetén konkrét dátumot (pl. 2019.02.19.) kell megadni, függetlenül attól, hogy az a tárgynegyedéven kívül esik-e vagy nem.
A 86I14-86I19 soron az adatszolgáltató informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) a nevét, az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

A 86I21 és 86I22 sorban az adatszolgáltató szervereit működtető elsődleges és másodlagos adatközpontok megnevezését és pontos címét kell megadni. Ha minden IT szolgáltatás felhőszolgáltatásként kiszervezett, akkor a felhőszolgáltatásra vonatkozó 86I5 sor alábontó soraiban szereplő kérdésekre kell választ adni.
A 86I32 sorban az informatikai auditori képesítés megnevezését kell megadni.
A 86I33 „Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya" soron, ha több ilyen jelentés is készült, akkor az adott negyedévben az informatikai rendszer biztonságának ellenőrzése szempontjából a legfontosabb jelentés szerzőjét és a jelentés címét kell megadni.
Az AIS/PIS szolgáltatáshoz kapcsolódó mobilapplikációra vonatkozó sorok kitöltése során (86I4051-86I4059, illetve 86I4061-86I4069) a már publikált, és az ügyfelek számára elérhető applikációt kell megadni. Amennyiben több applikáció van használatban, úgy több sor kitöltésével, a sorszámok értelemszerű növelésével kell megadni az adatokat (pl. App1: 86I4051; App2: 86I4052).
A 86I407-86I410 sorban azt a legalacsonyabb szintű operációs rendszer verziót kell megadni, melyen az alkalmazás még hibátlanul működik.
A 86I411 és 86I412 sort akkor kell kitölteni, amennyiben az AIS/PIS szolgáltatás weboldalon keresztül is igénybe vehető.
A 86I41301-86I41399, 86I41401-86I41499 sor kitöltésekor az AIS/PIS szolgáltatás nyújtása során használt valamennyi API-t fel kell sorolni. Amennyiben az API-leírás nyilvánosan elérhető, úgy a közzététel helye az URL címmel megadható, egyéb esetben a leírás forrására szükséges hivatkozni (pl. szerződés). Amennyiben több API van használatban, úgy több sor kitöltésével, a sorszámok értelemszerű növelésével kell megadni az adatokat (pl. API1: 86I41301; API2: 86I41302).
A 86I5 sor szerinti felhőszolgáltatás fogalmát, valamint a 86I5 sor alábontó soraiban kért információk magyarázatát a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 4/2019 (IV. 1.) MNB ajánlás, valamint az Európai Bankhatóság 2017. december 20-i, a felhőszolgáltatóknak történő kiszervezésről szóló ajánlásai (EBA/REC/2017/03) tartalmazza. A 86I5..07 sor kitöltése során fel kell sorolni a felhőszolgáltatás igénybevételével érintett tevékenységeket, adatokat, adatköröket (például ügyfélkapcsolat-kezelési szolgáltatás és ügyféladatok). A 86I5..08 sor kitöltésénél figyelembe kell venni azt az esetet is, ha a szolgáltatás nyújtása több országban elhelyezkedő adatközpontokból történik, illetve, ha az adatok feldolgozása és tárolása más-más országban történik. Amennyiben az adatszolgáltató több felhőszolgáltatást vesz igénybe, akkor a válaszokat több blokk kitöltésével kell megadni.
Egy cellán belüli felsorolás esetén az adatokat pontosvesszővel (;) kell elválasztani.

9. 87A Rendszeres negyedéves beszámoló

A jelentés a számszaki változások mögötti folyamatokat, tendenciákat, a változást előidéző okokat, üzleti döntéseket mutatja be.

A jelentés kitöltése során a folyamatok elemzésénél és számszerűsítésénél az év elejétől bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat. Ezt a jelentést az auditált, éves beszámolóhoz kapcsolódó információkkal is el kell készíteni, és meg kell küldeni az MNB-nek.

I. Eszköz-forrásszerkezet

1. Az adatszolgáltató eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai engedélyezett pénzforgalmi vagy pénzügyi tevékenységenként. Azokat az ellentétes tendenciát okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem, vagy csak kismértékű módosulással (vagy ellentétes hatással) jelentkeznek.
2. Az egyes termékek súlyának változása a tárgynegyedévben, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.
3. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, és egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján a számviteli politikában meghatározottak szerint számított devizaárfolyamon átszámítva, ezer forintban a lehívható keretösszeg és a fennálló hiteltartozás összege. Lejárat: a hitelkeret lejárata, és az egyedi hitelügyletek lejárata (év, hó, nap). Hitelcél: finanszírozási cél a hitelkeret, és az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (egyedi tranzakciók finanszírozása stb.). Hitelbiztosíték típusa: a hitelkeret és az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó

zálogjog, kezesség stb.). Kamat- és díj-kondíciók: a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
4. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), és a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.
5. A többségi és kisebbségi tulajdonosokkal lebonyolított üzleti kapcsolatok és azok hatása az eszköz- és forrásszerkezetre, mérlegen kívüli kötelezettségekre. Ha ezek az előző pontokban kifejtésre kerültek, azokat meg kell jelölni.
6. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a tárgynegyedévben.

II. Forgalmi adatok (kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény esetén nem töltendő ki)
1. A tárgynegyedévben kibocsátott elektronikus pénzt tartalmazó kártyák típusa (milyen célt szolgál), darabszáma és összértéke.
2.A tárgynegyedévben végzett elektronikus pénz kibocsátások száma és összértéke.
3. Az ügyfelei részére vezetett fizetési számlák száma, ebből a tárgynegyedévben nyitott új fizetési számlák darabszáma.
4. A tárgynegyedévben kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszközök száma.
5. A negyedév végén fennálló ügyfélszám összetétele (vállalati, lakossági).

III. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)
1. A minősített mérleg és mérlegen kívüli tételek ismertetése, különös tekintettel a követelések állományának alakulására (külön bemutatva a tárgyidőszakban leírt, valamint értékesített követelések bruttó és nettó könyv szerinti értékét), valamint az értékvesztésre és a céltartalék állományra, azok változására, valamint a változások fontosabb tényezőire és okaira, tevékenységi bontásban. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknak az adatszolgáltatóknak is, ahol negyedévente nem minősítenek, nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.
2. Az IFRS-eket alkalmazó adatszolgáltatónak be kell mutatnia az IFRS-ek szerinti számviteli portfóliónként a követelések könyv szerinti értékét, és az egyéb átfogó eredménnyel, valamint az amortizált bekerülési értéken értékelt követelések bruttó könyv szerinti értékét, valamint halmozott értékvesztés állományának az IFRS 9 szerinti szakaszok (stage) szerinti megbontását tevékenységenként.

IV. Jövedelmezőség alakulása
1. Az eredmény összetevőinek (kamat, jutalék, pénzügyi műveletek, működési, igazgatási költségek, egyéb eredmények) alakulásában szerepet játszó legfontosabb tényezők (pozitív és negatív hatások, egyedi tranzakciók, az árfolyam- és kamatváltozások hatását).
2. Az adatszolgáltatónál a tárgynegyedévben hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntések.
3. Az adatszolgáltató költségeire ható legfontosabb tényezők, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait.

V. Tőkehelyzet alakulása
1. Rövid szöveges magyarázat az adatszolgáltató jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
2. Tájékoztatás arról, hogy a adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, bocsátott ki és más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).
3. Tájékoztatás az adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke stb.).
4. Az adatszolgáltató szavatoló tőke helyzete alakulásának bemutatása (kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény esetén nem töltendő ki).

VI. Üzletpolitikai döntések, piaci megjelenés
1. A tárgynegyedévben bevezetett új, illetve már meglévő pénzforgalmi szolgáltatások és termékek, a további tervek, elképzelések ismertetése.
2. A pénzforgalmat érintő, a tárgynegyedévben végrehajtott fejlesztések, beruházások, a következő negyedévi tervek (fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.)

3. Annak ismertetése, hogy milyen tevékenység kiszervezése, átadása valósult meg a tárgynegyedévben.
4. A pénzforgalmi üzleti terv teljesülésének, alakulásának értékelése.
5. Azon pénzügyi intézményi kör, hitelintézet megjelölése, amelyeket az adatszolgáltató legfontosabb versenytársának tekint az elektronikuspénz-kibocsátásra, a pénzforgalmi szolgáltatásra és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásra vonatkozóan. (2020 első negyedévére vonatkozó jelentésben a meglévő versenytársak megnevezése, a későbbi jelentésekben pedig az esetleges változásoké.)
6. Annak bemutatása, hogy az elektronikuspénz-kibocsátást, a pénzforgalmi szolgáltatást és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatást illetően milyen együttműködési formák, szövetségek, szerződések jöttek létre a tárgynegyedévben más pénzügyi és nem pénzügyi intézményekkel, mi az együttműködés célja és formája (pl. egy adott termék értékesítése, közös termék), valamint a közvetítői tevékenységek ismertetése (pl. biztosítás). (Az együttműködésre vonatkozó szerződéseket nem kell beküldeni.)
7. Tájékoztatás arról, ha az adatszolgáltató a tárgynegyedévben kezdi meg határon átnyúló tevékenység keretében pénzügyi szolgáltatás vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtását. A határon átnyúló szolgáltatás volumene alakulásának ismertetése, annak jelentős nagyságrendje vagy jelentős változása esetén tájékoztatás a nyújtott szolgáltatások fajtáiról.

VII. Vállalatirányítás
1. Az elektronikuspénz-kibocsátási, a pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységekre vonatkozó főbb szervezeti változások ismertetése (létszám alakulása, átszervezések, kiszervezések, szerkezeti átalakítások).
2. Az adatszolgáltató szervezetén belüli, az elektronikuspénz-kibocsátási, a pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó, lényeges szabályozási változások ismertetése.
3. A bevezetett (új) kockázatcsökkentő eszközök ismertetése (pl. speciális biztosítékok, biztosítások, garanciák).
4. Tájékoztatás a tulajdonosi kör, tulajdonrészek változásáról.
5. Az adatszolgáltató vezetését (management) érintő egyéb változások, valamint az adatszolgáltató működését jelentősen befolyásoló események, folyamatok, intézményi specialitások.
6. Az igazgatósági és felügyelő bizottsági ülések lényeges pontjainak ismertetése. Amennyiben ezeket rendkívüli adatszolgáltatás keretében meg kellett küldeni az MNB-nek, úgy a negyedéves szöveges beszámolóban a napirendi pontoknak csak a felsorolásszerű ismertetése szükséges.
7. A belső ellenőrzés által vizsgált, az elektronikuspénz-kibocsátási, a pénzforgalmi szolgáltatási és a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos területeken feltárt hiányosságok és az azokra tett intézkedések ismertetése.
8. Tájékoztatás az MNB határozatában előírt intézkedések meghozataláról, azok végrehajtási határidejéről és a végrehajtásról.
9. Az Fsztv., a Hpt. és a Pft. előírásainak nem az MNB által feltárt megsértése, azok okai, a jogszabálysértő állapot megszüntetésére vonatkozó intézkedések és azok végrehajtása.

VIII. Kockázatkezelés
1. Az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépések, módszertani változások, fejlesztések.
Annak ismertetése, hogy az adatszolgáltató milyen arányban végez az átlagosnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet.
2. A pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, biztosíték hasznosítására irányuló tevékenység. Az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulása.

10. Éves auditált jelentés

Az adatszolgáltató a 6. melléklet szerinti éves auditált jelentésbe tartozó táblákat köteles az MNB-nek megküldeni az auditált adatok alapján.

8. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Hpt. szerinti független közvetítő (Alkusz/ Többes ügynök/ Többes kiemelt közvetítő) felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő
Féléves/Éves jelentés					
1	92A	A Hpt. szerinti független közvetítő adatai, szakmai felelősségbiztosítás és a foglalkoztatottak létszáma	Független közvetítő	FÉ	tárgyfélévet követő 60. napig
2	92B1A	A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek	Független közvetítő	FÉ	tárgyfélévet követő 60. napig
3	92B1B	A Hpt. szerinti független közvetítő egyéb tevékenységéből származó bevételei	Független közvetítő	FÉ	tárgyfélévet követő 60. napig
4	92B2	A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó szerződések száma, értéke	Független közvetítő	FÉ	tárgyfélévet követő 60. napig
5	92M	Mérleg	Független közvetítő	É	tárgyévet követő év május 31.
6	92E	Eredménykimutatás	Független közvetítő	É	tárgyévet követő év május 31.

Éves jelentés pdf formátumban küldendő mellékletei

Rövid név	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő
merleg	Éves beszámoló – mérleg	Független közvetítő	É	tárgyévet követő év május 31.
erkim	Éves beszámoló – eredménykimutatás	Független közvetítő	É	tárgyévet követő év május 31.
kiegmell	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	Független közvetítő	É	tárgyévet követő év május 31.
konyvjel	Kötelező vagy rendelkezésre álló könyvvizsgálói jelentés	Független közvetítő	É	tárgyévet követő év május 31.

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Beküldési gyakoriság	Féléves	FÉ
	Éves	É

92A

A Hpt. szerinti független közvetítő adatai, szakmai felelősségbiztosítás és a foglalkoztatottak létszáma

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
Tájékoztató adatok				
001	92A01	Független közvetítő felügyeleti kapcsolattartásra szolgáló elektronikus levélcíme		
002	92A02	Független közvetítő felügyeleti kapcsolattartásra szolgáló telefonszáma		
Felelősségbiztosítás				
003	92A03	Szakmai felelősségbiztosítás		
004	92A04	Felelősségbiztosító neve		
005	92A05	Felelősségbiztosítás díjrendezettség dátuma		
006	92A06	A fedezetből történt kárkifizetés összege (e Ft)		
007	92A07	Káresemények száma (db)		
Foglalkoztatottak létszáma				
008	92A08	Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek létszáma összesen (fő)		
009	92A09	Ebből közvetlenül a független közvetítővel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)		
010	92A10	Ebből a független közvetítő alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)		
011	92A15	A független közvetítő részére egyéb (Bszt. vagy Bit. szerinti) közvetítési tevékenységet végző természetes személyek száma - közvetlenül és alvállalkozón keresztül (fő)		
012	92A16	Pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvétele (igen1/nem0)		
013	92A17	Ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzösszeg átvétele (igen1/nem0)		
014	92A18	Letéti számla vezetése (igen1/nem0)		
015	92A19	Ügyfélpanaszok száma (db)		
016	92A20	A független közvetítő rendelkezik-e elektronikus felülettel? (igen1/nem0)		
017	92A21	A független közvetítő rendelkezik-e értékesítést végző elektronikus felülettel? (igen1/nem0)		
018	92A22	A független közvetítő rendelkezik-e összehasonlítást végző elektronikus felülettel? (igen1/nem0)		
019	92A23	Honlapján pénzpiaci kalkulátor elérhető-e? (igen1/nem0)		
020	92A24	Értékesítést végző elektronikus felületen kezdeményezett szerződések száma (db)		

Jelmagyarázat	
	Tilos

92B1A

A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénzügyi intézmény megnevezése	Pénzügyi intézmény azonosítója	Tárgyidőszakra járó szerzési jutalék összege (e Ft)											
					Összesen (szerzési jutalék)	Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing	Lakossági									
							Hitel és pénzkölcsön					Pénzügyi lízing			Betét és fizetési számla	Lakástakarékpénztár
							Jelzálog	Gépjármű	Személyi kölcsön	Hitelkártya	Egyéb	Ingatlan	Gépjármű	Egyéb		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10	c11
001	92B1A1	Összesen														
002	92B1A101	Pénzügyi intézményenként														
		...														
	92B1A199	Pénzügyi intézményenként														

tábla folytatása

Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalék összege (e Ft)											
Összesen (fenntartási jutalék)	Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing	Lakossági									
		Hitel és pénzkölcsön					Pénzügyi lízing			Betét és fizetési számla	Lakástakarékpénztár
		Jelzálog	Gépjármű	Személyi kölcsön	Hitelkártya	Egyéb	Ingatlan	Gépjármű	Egyéb		
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26
d	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	d10	d11

tábla folytatása

Tárgyidőszakra járó, de be nem folyt szerzési és fenntartási jutalék összege (e Ft)											
Összesen (be nem folyt jutalék)	Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing	Lakossági									
		Hitel és pénzkölcsön					Pénzügyi lízing			Betét és fizetési számla	Lakástakarékpénztár
		Jelzálog	Gépjármű	Személyi kölcsön	Hitelkártya	Egyéb	Ingatlan	Gépjármű	Egyéb		
27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38
e	e1	e2	e3	e4	e5	e6	e7	e8	e9	e10	e11

tábla folytatása

Tárgyidőszakban sztornó tételek (visszaírások) (e Ft)												Mód
Összesen (sztornó tételek)	Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing	Lakossági										
		Hitel és pénzkölcsön					Pénzügyi Lízing			Betét és fizetési számla	Lakástakarékpénztár	
		Jelzálog	Gépjármű	Személyi kölcsön	Hitelkártya	Egyéb	Ingatlan	Gépjármű	Egyéb			
39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51
f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7	f8	f9	f10	f11	z

Jelmagyarázat	
	Tilos

92B1B

A Hpt. szerinti független közvetítő egyéb tevékenységéből származó bevételei

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Érték	Mód
			1	2
			a	z
001	92B1B01	Egyéb tevékenységek bevételei összesen		
002	92B1B02	Hpt. szerinti függő közvetítői tevékenység		
003	92B1B03	- ebből követeléskezelés, behajtás		
004	92B1B04	Bszt. szerinti közvetítői tevékenység		
005	92B1B05	Biztosításközvetítői tevékenység		
006	92B1B06	Pénztári tagszervezési tevékenység		
007	92B1B07	Oktatás szervezés		
008	92B1B08	Ingatlan bérbeadás		
009	92B1B09	Reklám, marketing, piackutatás		
010	92B1B10	Egyéb bevételek		

92B2

A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó szerződések száma, értéke

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Pénzügyi intézmény megnevezése	Pénzügyi intézmény azonosítója	Szerződések darabszáma (db)												
					Összesen (szerződések darabszáma)	Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing	Lakossági										
							Hitel és pénzkölcsön					Pénzügyi lízing			Betét és fizetési számla	Lakástakarékpénztár
							Jelzálog	Gépjármű	Személyi kölcsön	Hitelkártya	Egyéb	Ingatlan	Gépjármű	Egyéb		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
			a	b	c	c1	c2	c3	c4	c5	c6	c7	c8	c9	c10	c11
001	92B21	Tárgyidőszakban közvetített szerződések összesen														
002	92B2101	Tárgyidőszakban közvetített szerződések pénzügyi intézményenként														
...		...														
	92B2199	Tárgyidőszakban közvetített szerződések pénzügyi intézményenként														

tábla folytatása

Szerződések értéke (e Ft)												Mód
Összesen (szerződések értéke)	Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing	Lakossági										
		Hitel és pénzkölcsön					Pénzügyi lízing			Betét és fizetési számla	Lakástakarékpénztár szerződéses összeg	
		Jelzálog	Gépjármű	Személyi kölcsön	Hitelkártya	Egyéb	Ingatlan	Gépjármű	Egyéb			
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27
d	d1	d2	d3	d4	d5	d6	d7	d8	d9	d10	d11	z

Jelmagyarázat	
	Tilos

92M
Mérleg

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	92M001	Eszközök összesen (2+30+57)			
002	92M002	A. Befektetett eszközök (3+11+19)			
003	92M003	I. Immateriális javak (4+...+10)			
004	92M004	1. Alapítás - átszervezés aktivált értéke			
005	92M005	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke			
006	92M006	3. Vagyoni értékű jogok			
007	92M007	4. Szellemi termékek			
008	92M008	5. Üzleti vagy cégérték			
009	92M009	6. Immateriális javakra adott előlegek			
010	92M010	7. Immateriális javak értékhelyesbítése			
011	92M011	II. Tárgyi eszközök (12+...+18)			
012	92M012	1. Ingatlanok és a kapcsolódó vagyoni értékű jogok			
013	92M013	2. Műszaki berendezések, gépek, járművek			
014	92M014	3. Egyéb berendezések, felszerelések, járművek			
015	92M015	4. Tenyészállatok			
016	92M016	5. Beruházások, felújítások			
017	92M017	6. Beruházásokra adott előlegek			
018	92M018	7. Tárgyi eszközök értékhelyesbítése			
019	92M019	III. Befektetett pénzügyi eszközök (20+...+29)			
020	92M020	1. Tartós részesedés kapcsolt vállalkozásban			
021	92M021	2. Tartósan adott kölcsön kapcsolt vállalkozásban			
022	92M022	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés			
023	92M023	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tulajdoni részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
024	92M024	5. Egyéb tartós részesedés			
025	92M025	6. Tartósan adott kölcsön egyéb részesedési viszonyban álló vállalkozásban			
026	92M026	7. Egyéb tartósan adott kölcsön			
027	92M027	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír			
028	92M028	9. Befektetett pénzügyi eszközök értékhelyesbítése			
029	92M029	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete			
030	92M030	B. Forgóeszközök (31+38+47+54)			
031	92M031	I. Készletek (32+…+37)			
032	92M032	1. Anyagok			
033	92M033	2. Befejezetlen termelés félkész termékek			
034	92M034	3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok			
035	92M035	4. Késztermékek			
036	92M036	5. Áruk			
037	92M037	6. Készletekre adott előlelgek			
038	92M038	II. Követelések (39+…+46)			
039	92M039	1. Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)			
040	92M040	2. Követelések kapcsolt vállakozással szemben			
041	92M041	3. Követelések jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
042	92M042	4. Követelések egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
043	92M043	5. Váltókövetelések			
044	92M044	6. Egyéb követelések			
045	92M045	7. Követelések értékelési különbözete			
046	92M046	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete			
047	92M047	III. Értékpapírok (48+…+53)			
048	92M048	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban			
049	92M049	2. Jelentős tulajdoni részesedés			
050	92M050	3. Egyéb részesedés			
051	92M051	4. Saját részvények, saját üzletrészek			
052	92M052	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
053	92M053	6. Értékpapírok értékelési különbözete			
054	92M054	IV. Pénzeszközök (55+56)			
055	92M055	1. Pénztár, csekkek			
056	92M056	2. Bankbetétek			
057	92M057	C. Aktív időbeli elhatárolások (58+…+60)			
058	92M058	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása			
059	92M059	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása			
060	92M060	3. Halasztott ráfordítások			

061	92M061	Források összesen (62+73+77+106)			
062	92M062	D. Saját tőke (63+65+66+67+68+69+72)			
063	92M063	I. Jegyzett tőke			
064	92M064	Ebből: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken			
065	92M065	II. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)			
066	92M066	III. Tőketartalék			
067	92M067	IV. Eredménytartalék			
068	92M068	V. Lekötött tartalék			
069	92M069	VI. Értékelési tartalék (70+71)			
070	92M070	1. Értékhelyesbítés értékelési tartaléka			
071	92M071	2. Valós értékelés értékelési tartaléka			
072	92M072	VII. Adózott eredmény			
073	92M073	E. Céltartalékok (74+…+76)			
074	92M074	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre			
075	92M075	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre			
076	92M076	3. Egyéb céltartalék			
077	92M077	F. Kötelezettségek (78+83+93)			
078	92M078	I. Hátrasorolt kötelezettségek (79+…+82)			
079	92M079	1. Hátrasorolt kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
080	92M080	2. Hátrasorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
081	92M081	3. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
082	92M082	4. Hátrasorolt kötelezettségek egyéb gazdálkodóval szemben			
083	92M083	II. Hosszú lejáratú kötelezettségek (84+…+92)			
084	92M084	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök			
085	92M085	2. Átváltoztatható és átváltozó kötvények			
086	92M086	3. Tartozások kötvénykibocsátásból			
087	92M087	4. Beruházási és fejlesztési hitelek			
088	92M088	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek			
089	92M089	6. Tartós kötelezettségek kapcsolt állalkozással szemben			
090	92M090	7. Tartós kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
091	92M091	8. Tartós kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
092	92M092	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek			
093	92M093	III. Rövid lejáratú kötelezettségek (94+96+…+105)			
094	92M094	1. Rövid lejáratú kölcsönök			
095	92M095	Ebből: átváltoztatható és átváltozó kötvények			
096	92M096	2. Rövid lejáratú hitelek			
097	92M097	3. Vevőktől kapott előlegek			
098	92M098	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók)			
099	92M099	5. Váltótartozások			
100	92M100	6. Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben			
101	92M101	7. Rövid lejáratú kötelezettségek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szemben			
102	92M102	8. Rövid lejáratú kötelezettségek egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben			
103	92M103	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek			
104	92M104	10. Kötelezettségek értékelési különbözete			
105	92M105	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete			
106	92M106	G. Passzív időbeli elhatárolások (107+…+109)			
107	92M107	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása			
108	92M108	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása			
109	92M109	3. Halasztott bevételek			

92E

Eredménykimutatás

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Előző év	Tárgyév	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	92E001	I. Értékesítés nettó árbevétele (2+3)			
002	92E002	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele			
003	92E003	02. Export értékesítés nettó árbevétele			
004	92E004	II. Aktivált saját teljesítmények értéke (5+6)			
005	92E005	03. Saját termelésű készletek állományváltozása			
006	92E006	04. Saját előállítású eszközök aktivált értéke			
007	92E007	III. Egyéb bevételek			
008	92E008	ebből: visszaírt értékvesztés			
009	92E009	IV. Anyagjellegű ráfordítások (10+...+14)			
010	92E010	05. Anyagköltség			
011	92E011	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke			
012	92E012	07. Egyéb szolgáltatások értéke			
013	92E013	08. Eladott áruk beszerzési értéke			
014	92E014	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke			
015	92E015	V. Személyi jellegű ráfordítások (16+...+18)			
016	92E016	10. Bérköltség			
017	92E017	11. Személyi jellegű egyéb kifizetés			
018	92E018	12. Bérjárulékok			
019	92E019	VI. Értékcsökkenési leírás			
020	92E020	VII. Egyéb ráfordítások			
021	92E021	ebből: értékvesztés			
022	92E022	A. Üzemi (üzleti) tevékenység eredménye (1+4+7-9-15-19-20)			
023	92E023	VIII. Pénzügyi műveletek bevételei (24+26+28+30+32)			
024	92E024	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés			
025	92E025	ebből: kapcsolt vállakozástól kapott			
026	92E026	14. Részesedésekből származó bevételek, árfolyamnyereségek			
027	92E027	ebből: kapcsolt vállakozástól kapott			
028	92E028	15. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó bevételek, árfolyamvnyereségek			
029	92E029	ebből: kapcsolt vállakozástól kapott			
030	92E030	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatjellgű bevételek			
031	92E031	ebből: kapcsolt vállakozástól kapott			
032	92E032	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei			
033	92E033	ebből: értékelési különbözet			
034	92E034	IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai (35+37+39+41+42)			
035	92E035	18. Részesedésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
036	92E036	ebből: kapcsolt vállakozásnak adott			
037	92E037	19. Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapírokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek			
038	92E038	ebből: kapcsolt vállakozásnak adott			
039	92E039	20. Fizetendő (fizetett) kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
040	92E040	ebből: kapcsolt vállakozásnak adott			
041	92E041	21. Részesedések, értékpapírok, tartósan adott kölcsönök, bankbetétek értékvesztése			
042	92E042	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai			
043	92E043	ebből: értékelési különbözet			
044	92E044	B. Pénzügyi műveletek eredménye (23-34)			
045	92E045	C. ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (22+44)			
046	92E046	X. Adófizetési kötelezettség			
047	92E047	D. ADÓZOTT EREDMÉNY (45-46)			
			Tájékoztató adatok		
048	92E048	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			

9. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A Hpt. szerinti független közvetítő felügyeleti jelentéseire vonatkozó részletes kitöltési előírások

I.
Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelménye

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az egyes (eszköz- és forrás-, illetve eredménykimutatási) tételek részletezése a Számv. tv. szerinti előírásoknak megfelelően történik.

3.2. A nem forintban (pl. euróban) nyilvántartott tételeket (jutalék és állománydíj) az éves beszámolóban alkalmazott módszerrel és árfolyamon kell forintra átváltani.

3.3. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja tartalmazza.

II.
Az egyes táblákra vonatkozó kitöltési előírások

1. 92A tábla: A Hpt. szerinti független közvetítő adatai, szakmai felelősségbiztosítás és a foglalkoztatottak létszáma

A tábla sorai

92A03-92A07 Felelősségbiztosítás
A közvetítő tevékenységéből eredő károk biztosításához szükséges felelősségbiztosítás tárgyidőszakra (félévre) vonatkozó adatai.

92A06 A fedezetből történt kárkifizetés összege (e Ft)
Itt kell bemutatni a tárgyidőszaki (féléves) független közvetítői tevékenységgel kapcsolatban felmerült felelősségbiztosítás terhére történt kárkifizetés összegét.

92A08 Közvetítési tevékenységet végző természetes személyek száma összesen (fő)
Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik a független közvetítővel és annak alvállalkozójával létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) vagy egyéb jogviszony keretében fejtik ki pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

92A09 Ebből közvetlenül a független közvetítővel munkaviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)
Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik közvetlenül a független közvetítővel létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) keretében fejtik ki pénzügyi szolgáltatási közvetítői

tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

92A10 Ebből a független közvetítő alvállalkozójával munkaviszonyban vagy egyéb jogviszonyban álló közvetítő természetes személyek létszáma (fő)
Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik a független közvetítő alvállalkozójával (egyéni vállalkozó is) létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) vagy egyéb jogviszony keretében fejtik ki pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A nem pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni.

92A15 A független közvetítő részére egyéb (Bszt. vagy Bit. szerinti) közvetítési tevékenységet végző természetes személyek száma - közvetlenül és alvállalkozón keresztül (fő)
Itt kell megadni azon természetes személyek számát, akik a független közvetítővel és annak alvállalkozójával létesített munkaviszony (teljes, illetve részmunkaidő egyaránt) keretében fejtik ki egyéb (Bszt., Bit. szerinti) közvetítői tevékenységüket. Az állományi létszám félév végi, záró adatát kell megadni. A kizárólag pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenységet végző személyeket nem kell feltüntetni. A pénzügyi szolgáltatási közvetítői tevékenység mellett egyéb (Bszt., Bit. szerinti) közvetítői tevékenységet is végző természetes személyt ebben a sorban 1 főként kell jelenteni.

92A16 Pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvétele (igen1/nem0)
Amennyiben a független közvetítő – mint az ügyfél és a pénzügyi intézmény (termékgazda) közötti pénzmozgás közvetítője – jogosult a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénzösszeget átvenni, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

92A17 Ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzösszeg átvétele (igen1/nem0)
Amennyiben a független közvetítő gyakorlata szerint az ügyféltől a pénzügyi intézményt megillető pénzösszeget átvesz, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni.

92A18 Letéti számla vezetése (igen1/nem0)
Amennyiben a független közvetítő rendelkezik elkülönített számlával, akkor a tábla „érték” oszlopába „1”-est kell írni, ellenkező esetben „0”-val kell jelölni. Elkülönített számlának tekintendő az a letéti számla, amelyen a közvetítő kizárólag az ügyfelek által befizetett, a pénzügyi intézményt megillető pénzösszegeket tarthatja.

92A19 Ügyfélpanaszok száma (db)
Itt kell megadni a független közvetítő magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben), a tárgyidőszakban előterjesztett ügyfél panaszok számát.

92A20 A független közvetítő rendelkezik-e elektronikus felülettel? (igen1/nem0)
Elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető internetes oldal, online számítógépes vagy mobil alkalmazás, amely a pénzpiaci termékek általános ismertetését, ajánlását és az azzal kapcsolatos felvilágosítást szolgálja.

92A21 A független közvetítő rendelkezik-e értékesítést végző elektronikus felülettel? (igen1/nem0)
Értékesítést végző elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető olyan elektronikus felület, amely alkalmas az e-ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérésére és a pénzpiaci szerződés e-ügyfél által kezdeményezett megkötésének elősegítésére.

92A22 A független közvetítő rendelkezik-e összehasonlítást végző elektronikus felülettel? (igen1/nem0)

Összehasonlítást végző elektronikus felület: az e-ügyfelek számára elérhető olyan elektronikus felület, amely a pénzpiaci termék általános ismertetésén, ajánlásán és az azzal kapcsolatos felvilágosításon túl összességében alkalmas az e-ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérésére, illetve a termékek ismertetésére.

92A23 Honlapján pénzpiaci kalkulátor elérhető-e? (igen1/nem0)
Amennyiben a független közvetítőhöz tartozó honlapon egyedi igények szerint paraméterezhető ajánló felület (kalkulátor) elhelyezésre került, akkor a tábla „érték" oszlopába „1"-est kell írni, ellenkező esetben „0"-val kell jelölni.

92A24 Értékesítést végző elektronikus felületen kezdeményezett szerződések száma
A független közvetítő honlapján található értékesítést végző elektronikus felületen keresztül a tárgyidőszakban (félévben) kezdeményezett pénzpiaci szerződés darabszáma. A szerződés kezdeményezése olyan magatartás, amely közvetlenül valamely pénzpiaci szerződés létrehozására irányul.

2. 92B1A tábla: A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó jutalékbevételek

A „Sorkód" rovatban a 99 végű a maximum sort jelöli. Az első sorkód adott, de a független közvetítőnek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány pénzügyi intézménytől volt jutalékbevétele) számoznia kell a megadott első kódtól kezdődően, a többi sor törlendő. Az alkuszok esetében csak a tábla 92B1A1 Összesen sorát kell kitölteni, ugyanis a pénzügyi intézményenkénti adatok – tekintettel a megbízás irányára és jellegére – esetükben nem értelmezhetők.

Az esetlegesen reklamált tételeket arra az időszakra szükséges jelenteni, amikor azok a pénzügyi intézmény elszámolásába bekerülnek.

A tábla oszlopai

a), b) Pénzügyi intézmény megnevezése és azonosítója

A „Pénzügyi intézmény megnevezése" oszlopba a pénzügyi intézmény aktuális nevét, a „Pénzügyi intézmény azonosítója" oszlopba a pénzügyi intézmény törzsszámát (adószám első 8 számjegye) az MNB internetes honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/ Piaci szereplők keresése/ Általános kereső menüpont alatt található adatbázisban foglalt adatoknak megfelelően kell megadni. Határon átnyúló tevékenységet végző intézmények törzsszáma minden esetben 8.

c)-c11) Tárgyidőszakra járó szerzési jutalék összege (e Ft)

Itt kell megjeleníteni a közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények felé tárgyidőszakra (félévre) kiszámlázott jutalékbevételeiből a szerzési jutalék összegét termékcsoportonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal. A jutalékokat bruttó módon kell megjeleníteni, vagyis a sztornó tételeket (visszaírásokat) és a be nem folyt szerzési jutalékösszegeket nem szabad levonni a tárgyidőszakban megszolgált jutalékokból. A tárgyidőszakra járó jutalékbevételeket arra az időszakra szükséges jelenteni, amelyben az eredménykimutatásban megjelennek.

d)-d11) Tárgyidőszakra járó fenntartási jutalék összege (e Ft)

Itt kell megjeleníteni a közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények felé tárgyidőszakra (félévre) kiszámlázott jutalékbevételeiből a fenntartási jutalék összegét termékcsoportonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal. A jutalékokat bruttó módon kell megjeleníteni, vagyis a sztornó tételeket (visszaírásokat) és a be nem folyt fenntartási jutalékösszegeket nem szabad levonni a tárgyidőszakban megszolgált fenntartási jutalékokból.

e)-e11) Tárgyidőszakra járó, de be nem folyt szerzési és fenntartási jutalék összege (e Ft)

Itt kell megjeleníteni a közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, tárgyidőszakra kiszámlázott, azonban a tárgyidőszak utolsó napjáig még pénzügyileg be nem folyt jutalék összeget termékcsoportonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal.

f)-f11) Tárgyidőszakban sztornó tételek (visszaírások) (e Ft)

Itt kell megjeleníteni a közvetítőnek a független közvetítői tevékenységéből származó, a pénzügyi intézmények felé kiszámlázott, azonban a pénzügyi intézmény által visszakövetelt tételeket, amelyeket bruttó módon kell megjeleníteni.

c1), d1), e1), f1) Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing

A Hpt. 3. § (1) bekezdés b) és c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások vállalkozások (például: gazdasági társaság, egyéni vállalkozó) részére történő közvetítéséből származó, az egyes oszlopok címében meghatározott jutalékösszegeket szükséges itt megadni.

c2)-c11), d2)-d11), e2)-e11), f2)-f11) Lakossági

Az egyes oszlopokban meghatározott termékcsoportok fogyasztó – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy – számára történő közvetítéséből származó, az egyes oszlopokban meghatározott jutalékösszegeket szükséges itt megadni.

3. 92B1B tábla: A Hpt. szerinti független közvetítő egyéb tevékenységéből származó bevételei

A közvetítőnek ebben a táblában kell bemutatnia féléves gyakorisággal minden olyan, a független közvetítői tevékenység jutalékbevételén kívüli bevételt, amelyet a független közvetítői tevékenységhez kapcsolódóan vagy attól függetlenül realizált.

A tábla sorai

92B1B01 Egyéb tevékenységek bevételei összesen

Az itt kimutatott tárgyidőszakra vonatkozó összeget kell megbontani a tábla soraiban.

92B1B02 Hpt. szerinti függő közvetítői tevékenység

Itt kell megadni a Hpt. szerinti függő közvetítőként a pénzügyi intézményektől a tárgyidőszakban kapott szerzési és fenntartási jutalékokat. A sort alkusz esetében nem kell kitölteni.

92B1B03 ebből követeléskezelés, behajtás

Itt kell megadni a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységből származó tárgyidőszaki bevételeket. A sort alkusz esetében nem kell kitölteni.

92B1B04 Bszt. szerinti közvetítői tevékenység

Itt kell megadni a Bszt. szerinti tőkepiaci közvetítői tevékenységből származó tárgyidőszaki bevételeket.

92B1B05 Biztosításközvetítői tevékenység

Itt kell megadni a biztosításközvetítői tevékenységből származó tárgyidőszaki jutalék és egyéb bevételeket.

92B1B06 Pénztári tagszervezési tevékenység

Itt kell megadni a nyugdíj és egészségpénztári tagszervezésből a tárgyidőszakban realizált díjakat.

92B1B07 Oktatás szervezés

Itt kell megadni a független közvetítő által szervezett oktatásokból (képzés, tanfolyam, vizsgáztatás, oktatási anyagok kiadása) származó tárgyidőszaki bevételeket.

92B1B08 Ingatlan bérbeadás

Itt kell megadni a független közvetítő ingatlan (saját vagy idegen tulajdonú) hasznosításból származó tárgyidőszaki bevételeket.

92B1B09 Reklám, marketing, piackutatás

Itt kell megadni a független közvetítő részére reklám, marketing, piackutatás tevékenység, illetve tanácsadás jogcímén juttatott bármely tárgyidőszaki bevételt.

92B1B10 Egyéb bevételek

Ebben a kategóriában kell kimutatni minden egyéb tárgyidőszaki bevételt, amelyek a 92B1B kódú tábla 92B1B02-92B1B09 során jelentett tevékenységek egyikébe sem sorolhatók be, ezen bevételek az eredménykimutatás (92E kódú tábla) „Értékesítés nettó árbevétele összesen" sorában szerepelnek.

4. 92B2 tábla: A Hpt. szerinti független közvetítői tevékenységből származó szerződések száma, értéke

A „Sorkód" oszlopban a 99 végű a maximum sort jelöli. Az első kód adott, de a független közvetítőnek a szükséges sorokat (annak függvényében, hogy hány pénzügyi intézménytől volt jutalékbevétele) számoznia kell a megadott első kódtól kezdődően, a többi sor törlendő.

A tábla oszlopai

a) és b) Pénzügyi intézmény megnevezése és azonosítója

A 92B1A tábla a) és b) oszlopánál leírtak szerint töltendő ki.

c)-c11) Szerződések darabszáma (db)

Itt kell megjeleníteni a független közvetítő által közvetített szerződések – a tárgyidőszakban (félév) jutalékra jogosult folyósított hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing, megkötött betét és fizetési számla, valamint lakástakarékpénztár szerződés – darabszámát termékcsoportonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. Szakaszos finanszírozás esetében az első folyósítás félévében szükséges jelenteni a szerződést. A következő félévekben a második és azt követő folyósítások esetében, mivel új szerződés kötése nem történt, a szerződések darabszáma oszlopokban nem kell jelenteni a szerződést. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal.

d)-d11) Szerződések értéke (e Ft)

Itt kell megjeleníteni a független közvetítő által közvetített szerződések – a tárgyidőszakban (félév) jutalékra jogosult folyósított hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing, lakástakarékpénztár szerződés – értékét (ezer forint) termékcsoportonként összesen, valamint pénzügyi intézményenkénti bontásban. Szakaszos finanszírozás esetében a tárgyfélévben történt folyósítás összegét szükséges jelenteni. A besorolásnak meg kell egyeznie a pénzügyi intézmény által megadott adatokkal.

c1), d1) Vállalati hitel és pénzkölcsön, pénzügyi lízing

A Hpt. 3. § (1) bekezdés b) és c) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatások vállalkozások (például: gazdasági társaság és egyéni vállalkozó) részére közvetített szerződések darabszámát és értékét (ezer forint) szükséges itt megadni.

c2)-c11), d2)-d11) Lakossági

Az egyes oszlopokban meghatározott termékek fogyasztó – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy – számára közvetített szerződések darabszámát és értékét (ezer forint) szükséges itt megadni.

5. 92M tábla: Mérleg

A táblát a független közvetítő (egyszerűsített) éves beszámolójában kimutatott adatokkal egyezően kell kitölteni. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak csak a mérleg nagybetűvel és római számmal jelzett sorait kell kitöltenie.

Amennyiben a független közvetítő más tevékenysége kapcsán (pl.: független biztosításközvetítőként) már beküldte az MNB-nek a mérleg adatait, vagy egyéni vállalkozóként nem készít mérleget, abban az esetben ezt a táblát nem kell beküldenie.

A tábla sorai

92M001 sor Eszközök összesen

A sornak meg kell egyeznie a 92M061 sor Források összesen értékével mind az előző évre, mind pedig a tárgyévre vonatkozóan.

6. 92E tábla: Eredménykimutatás

A táblát a független közvetítő (egyszerűsített) éves beszámolójában kimutatott adatokkal egyezően kell kitölteni. Az egyszerűsített éves beszámolót készítő adatszolgáltatónak csak az eredménykimutatás nagybetűvel és római számmal jelzett sorait kell kitöltenie.

Amennyiben a független közvetítő más tevékenysége kapcsán (pl.: független biztosításközvetítőként) már beküldte az MNB-nek az eredménykimutatás adatait, vagy egyéni vállalkozóként nem készít eredménykimutatást, abban az esetben ezt a táblát nem kell beküldenie.

A tábla sorai

92E001 Értékesítés nettó árbevétele

Ebben a kategóriában kell bemutatni a tárgyévre előírt bevételeket, amely nem egyezik meg a pénzforgalmi szemléletű befolyt bevételekkel. A független közvetítő saját bevételként nem mutathatja ki a közvetítői szerződés alapján az ügyféltől átvett, a pénzügyi intézménynek járó díjat, ez a megbízó pénzügyi intézmény bevételébe számít bele.

10. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelepek által forgalmazott egyes termékekre vonatkozó felügyeleti jelentések

I.
Összefoglaló tábla

Hitel- és pénzügyi lízingtermékek

	Jelentés-kód	Megnevezés	Hitel-intézet	Hitelintézeti fióktelep	Pénzügyi vállalkozás	Beküldési határidő
1	9HA	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
2	9HC	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
3	9HG	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
4	9HH	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
5	9HI	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
6	9HJ	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
7	9HK	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
8	9HL	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
9	9HM	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
10	9HS	Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
11	25DA	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig

12	25DC	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
13	25DG	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
14	25DH	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártya			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
15	25DI	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
16	25DJ	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
17	25DK	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
18	25DL	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
19	25DM	PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitel			**V**	az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
20	-	Teljességi nyilatkozat/Nemleges jelentés	**V**	**V**	**V**	a teljességi nyilatkozat esetén: korábban nem forgalmazott szolgáltatástípuson belüli termék bevezetését követő 5. munkanapig nemleges jelentés esetén: a termék kivezetését követő 5. munkanapig

Betéti- és megtakarítási termékek

	Jelentés-kód	**Megnevezés**	**Hitel-intézet**	**Hitelintézeti fióktelep**	**Pénzügyi vállalkozás**	**Beküldési határidő**
21	9BB	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig

22	9BO	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
23	9BT	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós befektetési szerződés	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
24	9BZ	Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla	**V**	**V**		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
25	-	Teljességi nyilatkozat/Nemleges jelentés	**V**	**V**		a teljességi nyilatkozat esetén: korábban nem forgalmazott szolgáltatástípuson belüli termék bevezetését követő 5. munkanapig nemleges jelentés esetén: a termék kivezetését követő 5. munkanapig

Számlatermékek

	Jelentés-kód	**Megnevezés**	**Hitel-intézet[1]**	**Hitelintézeti fióktelep**	**Pénzügyi vállalkozás**	**Beküldési határidő**
26	9SE	Termékismertető – Számla	**V**	**V**		a hirdetmény közzétételének napjáig
27	9SD	Termékismertető – Betéti bankkártya	**V**	**V**		a hirdetmény közzétételének napjáig
28	-	Általános intézményi adatok – Ügyfelek ATM-használati szokásai	**N**	**N**		tárgynegyedévet követő 10. munkanapig
29	-	Általános intézményi adatok – A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma	**H**	**H**		a tárgyhónapot követő 5. munkanapig
30	-	Teljességi nyilatkozat/Nemleges jelentés	**V**	**V**		a teljességi nyilatkozat esetén: korábban nem forgalmazott szolgáltatástípuson belüli termék bevezetését követő 5. munkanapig nemleges jelentés esetén: a termék kivezetését követő 5. munkanapig

[1] A hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások nem kötelezettek a számlatermék adatszolgáltatásra.

Kód	Rendszeresen küldendő jelentések
V	Eseti jelentés (változás esetén)
H	Havi
N	Negyedéves

II.
A hitel- és pénzügyi lízingtermékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. 9HA, 25DA Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
   d1) Minimuma
   d2) Maximuma
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
   e1) Minimuma
   e2) Maximuma
f) Min. önerő mértéke
g) THM
   g1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   g2) A konstrukció THM minimuma (%)
   g3) A konstrukció THM maximuma (%)
   g4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Kamat
   h1) Kamatváltozás gyakorisága
   h2) Kamat éves mértéke min. (%)
   h3) Kamat éves mértéke max. (%)
   h4) Kamatbázis
   h5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
   h7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)
i) Kezdeti költségek, díjak
   i1) Kezdeti költségek mértéke
   i2) Kezdeti díjak mértéke
j) További költségek, díjak
   j1) További költségek mértéke
   j2) További díjak mértéke
k) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
l) Folyósítás és törlesztés jellemzői
m) Szerződésmódosítási díj
   m1) Teljes előtörlesztés díja
   m2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   m3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
n) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   n1) Késedelmi kamat mértéke
   n2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
o) Egyéb megjegyzések

p) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   p1) Akciós a termék?
   p2) A kedvezmény leírása
   p3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   p4) Az akció időtartamának kezdete
   p5) Az akció időtartamának vége
q) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
r) Érvényesség
   r1) kezdete
   r2) vége
s) Módosítás oka

2. 9HC, 25DC Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing

a) Termékkód
b) Lízingkonstrukció teljes megnevezése
c) Lízing típusa
d) Lízing tárgya
e) Devizanem
f) Futamidő (hónap)
   f1) Minimuma
   f2) Maximuma
g) Igényelhető finanszírozási összeg (Ft)
   g1) Minimuma
   g2) Maximuma
h) Finanszírozás maximális aránya
   h1) Alapja
   h2) Maximális mértéke (%)
i) Maradványérték max. aránya
j) THM
   j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   j2) A konstrukció THM minimuma (%)
   j3) A konstrukció THM maximuma (%)
   j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Kamat
   k1) Kamatváltozás gyakorisága
   k2) Kamat éves mértéke min. (%)
   k3) Kamat éves mértéke max. (%)
   k4) Kamatbázis
   k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
   k7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)
l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
m) Kezdeti költségek, díjak
   m1) Kezdeti költségek mértéke
   m2) Kezdeti díjak mértéke
n) További költségek, díjak
   n1) További költségek mértéke
   n2) További díjak mértéke
o) Folyósítás és törlesztés jellemzői
p) Szerződésmódosítási díj
   p1) Teljes előtörlesztés díja

p2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
p3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja

q) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
q1) Késedelmi kamat mértéke
q2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak

r) Egyéb megjegyzések

s) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
s1) Akciós a termék?
s2) A kedvezmény leírása
s3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
s4) Az akció időtartamának kezdete
s5) Az akció időtartamának vége

t) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz

u) Érvényesség
u1) kezdete
u2) vége

v) Módosítás oka

3. 9HG, 25DG Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel

a) Termékkód

b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése

c) A gépjárműhitel tárgya

d) Devizanem

e) Futamidő (hónap)
e1) Minimuma
e2) Maximuma

f) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
f1) Minimuma
f2) Maximuma

g) Min. önerő mértéke

h) Finanszírozás maximális aránya
h1) Alapja
h2) Mértéke

i) THM
i1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
i2) A konstrukció THM minimuma (%)
i3) A konstrukció THM maximuma (%)
i4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések

j) Kamat
j1) Kamatváltozás gyakorisága
j2) Kamat éves mértéke min. (%)
j3) Kamat éves mértéke max. (%)
j4) Kamatbázis
j5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
j6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
j7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)

k) Kezdeti költségek, díjak
k1) Kezdeti költségek mértéke
k2) Kezdeti díjak mértéke

l) További költségek, díjak
l1) További költségek mértéke

l2) További díjak mértéke
m) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
n) Folyósítás és törlesztés jellemzői
o) Szerződésmódosítási díj
o1) Teljes előtörlesztés díja
o2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
o3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
p) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
p1) Késedelmi kamat mértéke
p2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
q) Egyéb megjegyzések
r) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
r1) Akciós a termék?
r2) A kedvezmény leírása
r3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
r4) Az akció időtartamának kezdete
r5) Az akció időtartamának vége
s) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
t) Érvényesség
t1) kezdete
t2) vége
u) Módosítás oka

4. 9HH, 25DH Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák

a) Termékkód
b) Hitelkártya konstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Kártya típusa
e) Kapcsolódó lakossági fizetési számlatermékek
f) Kártya érvényességi ideje (év)
g) Igényelhető hitelkeret mértéke (Ft)
g1) Minimuma
g2) Maximuma
h) Kamatmentes felhasználás maximális ideje (nap)
i) Minimum havi törlesztőrészlet
j) THM
j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
j2) A konstrukció THM minimuma (%)
j3) A konstrukció THM maximuma (%)
j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Ügyleti kamatláb éves mértéke (%)
l) Kezdeti költségek, díjak
l1) Kezdeti költségek mértéke
l2) Kezdeti díjak mértéke
m) További költségek, díjak
m1) További költségek mértéke
m2) További díjak mértéke
n) Éves kártyadíj
n1) Normál díj a főkártyára
n2) Devizanem
n3) Megjegyzés
o) Készpénzfelvétel díja

o1) Belföldön
o2) Külföldön
p) Kártya letiltás díja
p1) Díj összege
p2) Devizanem
q) Kártya pótlásának díja
r) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
r1) Késedelmi kamat mértéke
r2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
s) Hitelkeret túllépés díja
t) Egyéb díjak
u) Egyéb megjegyzések
v) Kártyához kapcsolódó speciális kedvezmények
w) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
w1) Akciós a termék?
w2) A kedvezmény leírása
w3) Az akció időtartamának kezdete
w4) Az akció időtartamának vége
x) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
y) Érvényesség
y1) kezdete
y2) vége
z) Módosítás oka

5. 9HI, 25DI Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing

a) Termékkód
b) Lízingkonstrukció teljes megnevezése
c) Lízing típusa
d) Lízing tárgya
e) Devizanem
f) Futamidő (hónap)
f1) Minimuma
f2) Maximuma
g) Igényelhető finanszírozási összeg (Ft)
g1) Minimuma
g2) Maximuma
h) Finanszírozás maximális aránya
h1) Alapja
h2) Maximális mértéke (%)
i) Maradványérték max. aránya
j) THM
j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
j2) A konstrukció THM minimuma (%)
j3) A konstrukció THM maximuma (%)
j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Kamat
k1) Kamatváltozás gyakorisága
k2) Kamat éves mértéke min. (%)
k3) Kamat éves mértéke max. (%)
k4) Kamatbázis
k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések

k7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)

l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak

m) Kezdeti költségek, díjak
   m1) Kezdeti költségek mértéke
   m2) Kezdeti díjak mértéke

n) További költségek, díjak
   n1) További költségek mértéke
   n2) További díjak mértéke

o) Folyósítás és törlesztés jellemzői

p) Szerződésmódosítási díj
   p1) Teljes előtörlesztés díja
   p2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   p3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja

q) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   q1) Késedelmi kamat mértéke
   q2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak

r) Egyéb megjegyzések

s) Igénybevételi feltételek
   s1) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett fizetési számla
   s2) Feltétel-e a hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítás
   s3) Feltétel-e az életbiztosítás
   s4) Feltétel-e a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás
   s5) Egyéb megjegyzés

t) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   t1) Akciós a termék?
   t2) A kedvezmény leírása
   t3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   t4) Az akció időtartamának kezdete
   t5) Az akció időtartamának vége

u) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz

v) Érvényesség
   v1) kezdete
   v2) vége

w) Módosítás oka

6. 9HJ, 25DJ Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel

a) Termékkód

b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése

c) Devizanem

d) Konstrukció jellege
   d1) Konstrukció jellege
   d2) Egyéb megjegyzés

e) Futamidő (hónap)
   e1) Minimuma
   e2) Maximuma

f) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
   f1) Minimuma
   f2) Maximuma

g) Finanszírozás maximális aránya
   g1) Alapja

g2) Maximális mértéke (%)

h) THM
   - h1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   - h2) A konstrukció THM minimuma (%)
   - h3) A konstrukció THM maximuma (%)
   - h4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések

i) Kamat
   - i1) Kamatváltozás gyakorisága
   - i2) Kamat éves mértéke min. (%)
   - i3) Kamat éves mértéke max. (%)
   - i4) Kamatbázis
   - i5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   - i6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
   - i7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)

j) Kezdeti költségek, díjak
   - j1) Kezdeti költségek mértéke
   - j2) Kezdeti díjak mértéke

k) További költségek, díjak
   - k1) További költségek mértéke
   - k2) További díjak mértéke

l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak

m) Folyósítás és törlesztés jellemzői

n) Szerződésmódosítási díj
   - n1) Teljes előtörlesztés díja
   - n2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   - n3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja

o) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   - o1) Késedelmi kamat mértéke
   - o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak

p) Egyéb megjegyzések

q) Igénybevételi feltételek
   - q1) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett fizetési számla
   - q2) Feltétel-e a hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítás
   - q3) Feltétel-e az életbiztosítás
   - q4) Feltétel-e a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás
   - q5) Egyéb megjegyzés

r) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   - r1) Akciós a termék?
   - r2) A kedvezmény leírása
   - r3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   - r4) Az akció időtartamának kezdete
   - r5) Az akció időtartamának vége

s) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz

t) Érvényesség
   - t1) kezdete
   - t2) vége

u) Módosítás oka

7. 9HK, 25DK Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön

a) Termékkód

b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése

c) Devizanem
d) Futamidő
   d1) Minimuma
   d2) Maximuma
   d3) Futamidő (hónap vagy hét)
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
   e1) Minimuma
   e2) Maximuma
f) THM
   f1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   f2) A konstrukció THM minimuma (%)
   f3) A konstrukció THM maximuma (%)
   f4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
g) Kamat
   g1) Kamatváltozás gyakorisága
   g2) Kamat éves mértéke min. (%)
   g3) Kamat éves mértéke max. (%)
   g4) Kamatbázis
   g5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   g6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
   g7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)
h) Kezdeti költségek, díjak
   h1) Kezdeti költségek mértéke
   h2) Kezdeti díjak mértéke
i) További költségek, díjak
   i1) További költségek mértéke
   i2) További díjak mértéke
j) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
k) Folyósítás és törlesztés jellemzői
l) Szerződésmódosítási díj
   l1) Teljes előtörlesztés díja
   l2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   l3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
m) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   m1) Késedelmi kamat mértéke
   m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
n) Egyéb megjegyzések
o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   o1) Akciós a termék?
   o2) A kedvezmény leírása
   o3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   o4) Az akció időtartamának kezdete
   o5) Az akció időtartamának vége
p) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
q) Érvényesség
   q1) kezdete
   q2) vége
r) Módosítás oka

8. 9HL, 25DL Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel

a) Termékkód

b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) A konstrukció jellege
d) A felhasználás célja
e) Devizanem
f) Futamidő (hónap)
   f1) Minimuma
   f2) Maximuma
g) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
   g1) Minimuma
   g2) Maximuma
h) Önerő minimális mértéke (%)
i) Finanszírozás maximális aránya
   i1) Alapja
   i2) Maximális mértéke (%)
j) THM
   j1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
   j2) A konstrukció THM minimuma (%)
   j3) A konstrukció THM maximuma (%)
   j4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
k) Ügyfél által fizetendő kamat
   k1) Kamatváltozás gyakorisága
   k2) Kamat éves mértéke min. (%)
   k3) Kamat éves mértéke max. (%)
   k4) Kamatbázis
   k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
   k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
   k7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)
l) Kezdeti költségek, díjak
   l1) Kezdeti költségek mértéke
   l2) Kezdeti díjak mértéke
m) További költségek, díjak
   m1) További költségek mértéke
   m2) További díjak mértéke
n) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
o) Folyósítás és törlesztés jellemzői
p) Szerződésmódosítási díj
   p1) Teljes előtörlesztés díja
   p2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
   p3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
q) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
   q1) Késedelmi kamat mértéke
   q2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
r) Egyéb megjegyzések
s) Igénybevételi feltételek
   s1) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett fizetési számla
   s2) Feltétel-e a hitelszerződéshez kapcsolódó megtakarítás
   s3) Feltétel-e az életbiztosítás
   s4) Feltétel-e a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítás
   s5) Egyéb megjegyzés
t) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   t1) Akciós a termék?
   t2) A kedvezmény leírása

t3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
t4) Az akció időtartamának kezdete
t5) Az akció időtartamának vége

u) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
v) Érvényesség
v1) kezdete
v2) vége
w) Módosítás oka

9. 9HM, 25DM Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
d1) Minimuma
d2) Maximuma
e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
e1) Minimuma
e2) Maximuma
f) Fedezet típusa
g) Finanszírozás maximális aránya
g1) Alapja
g2) Maximális mértéke (%)
h) THM
h1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
h2) A konstrukció THM minimuma (%)
h3) A konstrukció THM maximuma (%)
h4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
i) Kamat
i1) Kamatváltozás gyakorisága
i2) Kamat éves mértéke min. (%)
i3) Kamat éves mértéke max. (%)
i4) Kamatbázis
i5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
i6) Kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések
i7) Kamatváltoztatási mutató vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódja (pl.: H1K; D1K)
j) Kezdeti költségek, díjak
j1) Kezdeti költségek mértéke
j2) Kezdeti díjak mértéke
k) További költségek, díjak
k1) További költségek mértéke
k2) További díjak mértéke
l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
m) Folyósítás és törlesztés jellemzői
n) Szerződésmódosítási díj
n1) Teljes előtörlesztés díja
n2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződésmódosítás díja
n3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződésmódosítás díja
o) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
o1) Késedelmi kamat mértéke

o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
p) Egyéb megjegyzések
q) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
q1) Akciós a termék?
q2) A kedvezmény leírása
q3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
q4) Az akció időtartamának kezdete
q5) Az akció időtartamának vége
r) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
s) Érvényesség
s1) kezdete
s2) vége
t) Módosítás oka

10. 9HS Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel

a) Termékkód
b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Futamidő (hónap)
d1) Hiteltúllépés
e) Igényelhető hitelkeret (Ft)
e1) Minimuma
e2) Maximuma
e3) Igénylés feltétele
f) THM
f1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
f2) A konstrukció THM minimuma (%)
f3) A konstrukció THM maximuma (%)
f4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
g) Kamat
g1) Kamatváltozás gyakorisága
g2) Kamat éves mértéke min. (%)
g3) Kamat éves mértéke max. (%)
g4) Kamatbázis
g5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
g6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
h) Rendelkezésre tartási díj
i) Kezdeti költségek, díjak
i1) Kezdeti költségek mértéke
i2) Kezdeti díjak mértéke
j) További költségek, díjak
j1) További költségek mértéke
j2) További díjak mértéke
k) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
l) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
l1) Késedelmi kamat mértéke
l2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
m) Egyéb megjegyzések
n) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
n1) Akciós a termék?
n2) A kedvezmény leírása
n3) A kedvezmény igénybevételének feltétele

n4) Az akció időtartamának kezdete
n5) Az akció időtartamának vége

o) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
p) Érvényesség
p1) kezdete
p2) vége
q) Módosítás oka

III.
A betéti és megtakarítási termékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. 9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét

a) Termékkód
b) Betétkonstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Elhelyezhető megtakarítási összeg
d1) Minimuma
d2) Devizaneme
d3) Maximuma
d4) Devizaneme
e) Kamatozás típusa
e1) Az idő függvényében
e2) Az összeg függvényében
f) Kamatozás jellege
g) Kamatjóváírás időpontja
h) EBKM
h1) Elérhető legalacsonyabb (%)
h2) Elérhető legmagasabb (%)
i) Kamathoz / EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
j) A termék kamatának számítási képlete
k) Lejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb
l) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett folyószámla?
m) Igénybevétel lehetséges csatornái
m1) Bankfiók
m2) Netbank
m3) Telebank
m4) Mobilbank
n) Egyéb igénybevételi feltételek
o) Egyéb megjegyzések
p) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
p1) Akciós a termék?
p2) A kedvezmény igénybevételének feltétele
p3) Az akció időtartamának kezdete
p4) Az akció időtartamának vége
q) Hiperhivatkozás
r) Kamatozási segédtábla
r1) Éves kamat (%)
r2) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
r3) EBKM (%)
r4) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
s) Érvényesség
s1) kezdete

s2) vége

t) Módosítás oka

2. 9BO Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék

a) Termékkód
b) A kombinált konstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem

A betéti részre vonatkozó információk

d) A betéti részben elhelyezhető összeg
   d1) Minimuma
   d2) Devizanem
   d3) Maximuma
   d4) Devizanem
e) A betéti rész kamatozásának típusa
   e1) Az idő függvényében
   e2) Az összeg függvényében
f) A betéti rész kamatozásának jellege
g) A megtakarítandó összeg betétben elhelyezendő összegének aránya (%)
   g1) Minimum
   g2) Maximum
h) EBKM
   h1) Elérhető legalacsonyabb (%)
   h2) Elérhető legmagasabb (%)
i) Kamathoz / EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
j) Lejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb
k) A betéti részre vonatkozó egyéb megjegyzések

Befektetési termék(ek)re vonatkozó információk

l) A befektetési részben elhelyezhető összeg
   l1) Minimuma
   l2) Devizanem
   l3) Maximuma
   l4) Devizanem
m) Választható befektetési termék(ek) jellege
n) Választható befektetési termék(ek)hez kapcsolódó megjegyzések
o1) A befektetési termék(ek) vételének díja
o2) A befektetési termék(ek) eladásának díja
o3) Befektetési termék(ek)hez kapcsolódó egyéb költségek
p) Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett folyószámla?
q) Igénybevételi feltételek
r) Egyéb megjegyzések
s) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   s1) Akciós a termék?
   s2) A kedvezmény leírása
   s3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   s4) Az akció időtartamának kezdete
   s5) Az akció időtartamának vége
t) Hiperhivatkozás
u) Kamatozási segédtábla
   u1) Éves kamat (%)
   u2) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
   u3) EBKM (%)
   u4) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

v) Érvényesség
   v1) kezdete
   v2) vége
w) Módosítás oka

3. 9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós befektetési szerződés

a) Termékkód
b) Konstrukció teljes megnevezése
c) Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)
d) Kamatozás típusa
   d1) Az idő függvényében
   d2) Az összeg függvényében
e) Kamatozás jellege
f) EBKM
   f1) Elérhető legalacsonyabb (%)
   f2) Elérhető legmagasabb (%)
g) Kamathoz EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Számlavezetési díj
   h1) Mértéke (Ft)
   h2) Gyakorisága
i) TBSZ-hez kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak
j) Igénybevételi feltételek
k) Egyéb megjegyzések
l) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   l1) Akciós a termék?
   l2) A kedvezmény leírása
   l3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   l4) Az akció időtartamának kezdete
   l5) Az akció időtartamának vége
m) Hiperhivatkozás
n) A TBSZ-ről leköthető betétek, kombinált megtakarítási termékek
o) Kamatozási segédtábla
   o1) Éves kamat (%)
   o2) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
   o3) EBKM (%)
   o4) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
p) Érvényesség
   p1) kezdete
   p2) vége
q) Módosítás oka

4. 9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla

a) Termékkód
b) Konstrukció teljes megnevezése
c) Devizanem
d) Minimális megtakarítás
   d1) Összege a számla devizanemében
   d2) Elvárt gyakorisága
e) Kamatozás
   e1) Kamatfizetés gyakorisága
   e2) Kamatozás típusa az idő függvényében
   e3) Kamatozás típusa az összeg függvényében
   e4) Kamatozás jellege

f) EBKM
   f1) Elérhető legalacsonyabb (%)
   f2) Elérhető legmagasabb (%)
g) Kamathoz / EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
h) Számlavezetés költségei
   h1) Számlanyitási díj
   h2) Számlavezetési díj
   h3) Rendszeres kivonat költsége
   h4) Számlacsomag váltás díja
   h5) Számlazárási díj
i) Számlahasználat költségei
   i1) Készpénzbefizetés
   i2) Főszámlára vezetés
   i3) Bankon belüli átvezetés
   i4) Bankon kívüli átutalás
   i5) Visszavont / módosított tétel költségei
   i6) Készpénz felvétel pénztárból
   i7) Egyéb díjak
j) Kiegészítő szolgáltatások
   j1) Haláleseti rendelkező megadása
   j2) Rendelkező, illetve társtulajdonos módosítása
   j3) Egyéb kiegészítő szolgáltatások
k) Igénybevételi feltételek
l) Egyéb megjegyzések
m) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   m1) Akciós a termék?
   m2) A kedvezmény leírása
   m3) A kedvezmény igénybevételének feltétele
   m4) Az akció időtartamának kezdete
   m5) Az akció időtartamának vége
n) Hiperhivatkozás
o) Kamatozási segédtábla
   o1) Éves kamat (%)
   o2) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
   o3) EBKM (%)
   o4) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések
p) Érvényesség
   p1) kezdete
   p2) vége
q) Módosítás oka

IV.
A számlatermékek esetében szolgáltatandó adattartalom

1. 9SE Termékismertető – Számla

a) Termékkód
b) Számlakonstrukció teljes megnevezése
c) Közzététel dátuma
d) Hatálybalépés időpontja
e) Igénybevétel feltételei:
   e1) Kor (év)
      i. minimális
      ii. maximális

e2) Rendszeres jóváírás
    i. minimális havi összege (Ft/hó)
    ii. jóváírások száma (db)
    iii. a jóváírás jellege
e3) Foglalkozás, státusz
e4) Számlanyitáskor elhelyezendő minimális összeg (Ft)
e5) Egyéb kritériumok
e6) Számlanyitás díja (Ft)
e7) Egyéb megjegyzés

f) Számlán elvárt egyenleg
   f1) típusa (minimum, átlag)
   f2) mértéke (Ft)
g) Számlaváltás költsége
h) Számlazárás díja, feltétele
i) Látra szóló kamatozás
   i1) Kamatfizetés gyakorisága
   i2) Kamatozás típusa az összeg függvényében
   i3) Kamatozás jellege
   i4) Kamatszámítás képlete
   i5) Kamatozással kapcsolatos megjegyzések
j) Kapcsolódó szolgáltatások
   j1) Folyószámlahitel
   j2) Megtakarítási lehetőség
   j3) Biztosítási szolgáltatás
   j4) SMS szolgáltatás
      i. Aláíró SMS üzenet díj
      ii. Értesítő/egyéb SMS díj
      iii. Korlátlan SMS csomag díja
   j5) Telebank szolgáltatás
      i. Telebank szolgáltatás havidíja
   j6) Egyéb kapcsolódó számlák
k) Netbank
   k1) elérhetőség
   k2) havi díj (Ft)
   k3) internetbankban, mobilalkalmazásban kezdeményezhető tranzakciótípusok bemutatása
   k4) egyéb megjegyzés
l) Számlához kapcsolódó bankkártyák
m) Kiegészítő szolgáltatások
   m1) Haláleseti rendelkező
   m2) Rendelkező
   m3) Társtulajdonos
   m4) Egyéb kiegészítő szolgáltatások
n) Egyéb díjak
o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
   o1) Akciós-e a termék
   o2) Az akció leírása
   o3) Az akció igénybevételének feltétele
   o4) Akció időtartamának kezdete
   o5) Akció időtartamának vége
p) Egyéb megjegyzések
q) Hiperhivatkozás
r) Módosítás oka

s) Kamatozási segédtábla
s1) Éves kamat (%) és ahhoz kapcsolódó megjegyzések
s2) EBKM (%) és ahhoz kapcsolódó megjegyzések

Számlahasználat költségei**:**

1. havi számlavezetési díj és csomagdíj
2. készpénzbefizetés bankfiókban
3. készpénzfelvétel
   3.1. saját pénztárban
   3.2. idegen pénztárban
   3.3. bankkártyával
      3.3.1. saját ATM
      3.3.2. idegen ATM
      3.3.3. külföldi ATM
      3.3.4. saját pénztár
      3.3.5. idegen pénztár
      3.3.6. külföldi pénztár
4. átutalások teljesítése
   4.1. bankon belül
      4.1.1. papíralapon
      4.1.2. telefonon
      4.1.3. elektronikusan
   4.2. bankon kívül
      4.2.1. papíralapon
      4.2.2. telefonon
      4.2.3. elektronikusan
   4.3. határon átnyúló
      4.3.1. papíralapon
      4.3.2. telefonon
      4.3.3. elektronikusan
5. csoportos beszedés teljesítése
   5.1. bankon belül
      5.1.1. papíralapon
      5.1.2. telefonon
      5.1.3. elektronikusan
   5.2. bankon kívül
      5.2.1. papíralapon
      5.2.2. telefonon
      5.2.3. elektronikusan
6. állandó átutalások teljesítése
   6.1. bankon belül
      6.1.1. papíralapon
      6.1.2. telefonon
      6.1.3. elektronikusan
   6.2. bankon kívül
      6.2.1. papíralapon
      6.2.2. telefonon
      6.2.3. elektronikusan
7. fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítése
   7.1. belföldi kártyás vásárlás
   7.2. külföldi kártyás vásárlás

2. 9SD Termékismertető – Betéti bankkártya

a) Termékkód
b) Megnevezés
c) Típus
d) Bankkártya díjai
    d1) kártyakibocsátás egyszeri díja
    d2) éves díj
        i. első éves díj
        ii. második éves díj
        iii. harmadik éves díj
e) Bankkártya érvényességének időtartama
f) Bankkártya igénylésének feltételei
    f1) nyitó összeg
    f2) kötelező jövedelem átutalás
    f3) kötelező jövedelemigazolás
g) Egyszeri díjak
h) Vásárlási és készpénzfelvételi limitek megadható legmagasabb összege és darabszáma
    h1) vásárlás
        i. darabszám
        ii. összeg
    h2) készpénzfelvétel
        i. darabszám
        ii. összeg
i) Társkártya
j) Egyéb megjegyzés
k) Hiperhivatkozás
l) Közzététel dátuma
m) Hatálybalépés időpontja
n) Módosítás oka

3. Általános intézményi adatok

3.1 Ügyfelek ATM-használati szokásai
    a) saját ATM használat aránya (%)
    b) idegen ATM használat aránya (%)
3.2 A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma

V.
Teljességi nyilatkozat/Nemleges jelentés

11. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelepek által forgalmazott egyes termékekre vonatkozó felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó részletes előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, az űrlapokon és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. A valamely más EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe is a pénzügyi vállalkozások részére előírt jelentések benyújtásával teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

3.2. Az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését megszerveznie és gondoskodnia arról, hogy az aktuálisan forgalmazott termékekről valós és naprakész adatot küldjön.

3.3. A nem a fogyasztónak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket – a 9SD – Betéti bankkártya adatszolgáltatás kivételével – jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Ügynökként forgalmazott termékek esetén a terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

3.4. Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról az adatszolgáltatást eseti jelentés keretében kell teljesíteni. Eseti jelentés: ha az MNB olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg.

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. 9HA-9HS, 25DA-25DM – Termékismertető Hitel- és pénzügyi lízing

1.1. Általános előírások

A jelentés a szolgáltatók hitelezési tevékenységére irányadó jogszabályoknak való megfelelés ellenőrzése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott hitel- és lízingtermékek főbb paramétereit mutatja be, valamint megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Hitel- és lízingtermék választó alkalmazást. A 2020. évre meghatározott

módosításokat illetően az egyes termékek módosított adattartalommal történő felülvizsgálatát, ősfeltöltését 2020. február 1-jei állapotra vonatkozóan 2020. január 31-ig kell elvégezni.

Amennyiben a fogyasztó által igénybe vett hitel- és lízingtermékhez kapcsolódó kondíciók megállapítása nem az adatszolgáltató hirdetményében közzétett általános feltételek szerint történik (pl. saját dolgozók részére nyújtott kölcsön), akkor a terméket nem kell szerepeltetni a táblákban. Szintén nem kell a táblákban szerepeltetni a kézizálog-kölcsön termékeket.

Azokban az esetekben, amikor az adatszolgáltató nem rögzíti a hitelkonstrukcióhoz tartozó minimum és maximum értéket Üzletszabályzatában, Hirdetményében (pl. igényelhető kölcsönösszegnél, futamidőnél), akkor a napi gyakorlatban előforduló minimális és maximális értéket kell feltüntetni.

Ügyleti kamatra és THM-re vonatkozó adatszolgáltatás szabályai:

A kamatozás típusára vonatkozó „Kamatváltozás gyakorisága" cellát, illetve a THM mértékét minden esetben a vonatkozó jogszabályban foglaltakkal összhangban kell kitölteni, illetve feltüntetni. Amennyiben a hiteltermék referencia kamathoz (pl. 3 havi BUBOR) kötött és más feltételekben nem történik változás, akkor a kamatbázis változás miatti kamat és THM értékeket legalább negyedévente kötelező megküldeni, azzal, hogy adott negyedévben a megelőző negyedév utolsó hónapjának 1. napján fennálló kamatbázis alapján számított kamat és THM szerepelhet az termékadatokban. Az alapul vett referencia kamat vonatkozási napját a kamatozásra irányuló megjegyzések között kell feltüntetni.

Devizában denominált tételek esetében az adatszolgáltatás beküldését megelőző munkanapon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam használatával szükséges megadni a forintban kifejezett értéket.

Deviza árfolyamváltozás miatti THM módosításról – amennyiben egyéb feltételekben változás nem történik – szintén negyedévente kell legalább frissített adatot közölni. A számításnál a Thmr. előírása szerint kell eljárni, és a THM-hez kapcsolódó megjegyzés cellában a számításnál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességi napját kell megadni.

Az adatszolgáltató által a problémássá vált hiteleknél a tartozás rendezése érdekében nyújtott hiteleket is fel kell tüntetni. Amennyiben a tartozás rendezése céljából nyújtott hitel mögé ingatlan fedezet kerül biztosítékként bevonásra, akkor azt a 9HJ (25DJ) táblában, ingatlan fedezet bevonása nélküli konstrukció esetén az adósságrendező hitelt a 9HK (25DK) táblában kell feltüntetni. Az MNB által Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel terméknek minősített jelzáloghitel terméket a 9HL (25DL) táblában kell szerepeltetni.

Valamennyi, folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret terhére igénybe vehető, előre meghatározott futamidejű és egyenletes törlesztésű kölcsönt (a továbbiakban: Kombinált termékek) a folyószámlahitel és hitelkártya hiteltermékhez való kapcsolódásuktól függetlenül, önálló hiteltermékként kell jelenteni, és a kölcsön jellemzőinek, illetve jelen kitöltési előírásoknak megfelelően a 9HA (25DA), vagy a 9HK (25DK) táblában kell feltüntetni.

A Kombinált termékek esetében, ahol folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret terhére több típusú, egymástól valamely lényeges jellemzőben eltérő kölcsön vehető igénybe, valamennyit külön hiteltermékként szükséges jelenteni.

Azokat az adatszolgáltató által késedelmes teljesítés kapcsán – a késedelmi kamaton felül – felszámított díjtételeket, amelyek felszámítására az adatszolgáltató szerződés, ÁSZF, Hirdetmény stb. alapján jogosult, a „Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek" között kell bemutatni. A törvény alapján fizetendő egyéb, a végrehajtással kapcsolatos költségeket pl. illeték, végrehajtó költsége nem kell szerepeltetni. Amennyiben azonban az adatszolgáltató a végrehajtási költségekre előzetesen, pl. a szerződésben vagy hirdetményben fix költséget határoz meg pl. teljes tőketartozás 20%-a, akkor azok összegét a terméktáblában be kell mutatni.

Valamennyi, a jelentéssel érintett hitel- és lízingtermék esetében az „Egyéb megjegyzések" között fel kell tüntetni azon termékeket, illetve szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak szükséges igénybe vennie a hitel- vagy lízingterméknek a jelentésben szereplő kondíciókkal történő igénybevételéhez.

1.2. 9HA, 25DA – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel

A jelentés vonatkozásában *áruhitelnek* a fogyasztási kölcsön azon típusa minősül, melyet a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtanak, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik. Azaz olyan kölcsön, amelyet a fogyasztó elsősorban konkrét fogyasztási cikkek vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.

A termékváltozatok, kapcsolódó információk bemutatása

Amennyiben egy termékhez az áruhitel devizaneme, kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel az áruhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékenként eltérő kondíciókkal igényelhetők, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciós lehetőségeknek) – a termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében – lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. „összevont” konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (h2) és h3) cella) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítendő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a h6) cellában (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.”). Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékozódási forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az o) Egyéb megjegyzések cellában (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.”).

Az összes említett esetben, így az „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben az adatszolgáltató az adott hiteltípust adott feltételek mellett nem nyújt, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő magyarázat a g4) és h6) cellában tüntetendő fel.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában az áruhitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt

feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is. Ha adott hitelkonstrukció keretében csak meghatározott termék/szolgáltatás finanszírozható, akkor a termék megnevezésében kell utalni a felhasználás céljára. A Kombinált termékek esetében a konstrukció neve mögött szerepeltetni kell, hogy az folyószámla-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehető igénybe (pl. *„[a konstrukció hirdetmény szerinti megnevezése]* – Hitelkártya hitelkeret terhére igénybe vehető”).

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben az áruhitel igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1) és d2)** cellában a futamidő minimális és maximális hosszát kell hónapokban (numerikusan, egész számban) megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1) és d2)** cellában is.)

Az **e1) és e2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **o) Egyéb megjegyzés** cellában jelezhető.

Az **f)** cellában kell megadni az elvárt önerő minimális mértékét. Amennyiben az önerő mértéke pl. a termék/szolgáltatás vételára függvényében változó, az önerő mértéke sávosan is megadható.

A **g1)-g3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **g1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.

A **g2) és g3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **g2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **g3)** cellában megadni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **g4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen. Kombinált termékek esetében itt kell megadni azt, hogy a THM értékek meghatározásakor figyelembevételre kerültek-e a folyószámlahitelhez vagy a hitelkártyához kapcsolódó díjak és költségek.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni az áruhitel-konstrukció kamat adatairól.

A **h1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **h6)** cellában lehet megtenni.

A **h2) és h3)** cellában a minimális és maximális ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). A kamat minimális és maximális mértékéhez fűzendő esetleges rövid magyarázat a **h6)** cellában tüntetendő fel.

A **h4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alapvető kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **h4) és h5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **h6)** cellában jeleníthetők meg a kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.”). Kombinált termékek esetében szükséges kiemelni, ha előre meghatározott esetben (pl. nem megállapodás szerinti

teljesítés) a korábban megadott kamatmértékhez képest eltérő ügyleti kamatmérték kerülhet alkalmazásra (pl. folyószámlahitel vagy a hitelkártya kamata).

A **h7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

Az **i1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget. Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **i2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a jóváhagyott hitelösszeg %-a).

A **j1)** és **j2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **j1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). A **j2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

A **k)** cellában kell tételenként összegszerűen vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **l)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja, a halasztott fizetés lehetősége.

Az **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell bemutatni összegszerűen vagy százalékos mértékben, a díjfelszámítás alapjának feltüntetésével együtt. Az **m1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **m2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **m3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **n1) és n2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **n1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **n2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége megnevezéssel és mértékkel együtt).

Az **o)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, illetve az önerőre vonatkozó előírások, minimális vételár, illetve feltüntethető itt a hiteltermékét értékesítő hitelközvetítők megnevezése is, valamint az értékesítés helyére történő utalás is. Kombinált termék esetében szükséges kifejteni, hogy a Kombinált termékek csak a folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehetők-e igénybe a jelentésben meghatározott paraméterekkel (a jelentésben használt megnevezéssel megjelölve, hogy mely hitelkártya, illetve folyószámlahitel konstrukcióhoz kapcsolódhat), illetve ebben a cellában kell felsorolni a termék „klasszikus” áruhiteltől eltérő sajátosságait.

A **p1)-p5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában a hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **p3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **p4) és p5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **q)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **r2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **s)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.3. 9HC, 25DC – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing

A jelentés vonatkozásában *gépjárműlízing* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja. (A forgalmi engedély szerinti tulajdonos a lízingbeadó pénzügyi intézmény, míg a szerződésből eredő kötelezettségek teljesítéséig a lízingbevevő mint üzembentartó kerül bejegyzésre.)

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját gépjárműlízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a terméket/termékvariációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a lízing-konstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű” vagy „nyílt végű” pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi a gépjármű tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjog fenntartással szerepel a gépjármű törzskönyvében. Nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A **d)** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

Az **e)** cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1) és f2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1) és f2)** cellában is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések az **r)** cellában tüntethetők fel (pl. „A max. futamidő hosszát befolyásolja a személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén.”).

A **g1) és g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban (numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül).

A **h1) és h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket (pl. vételár, nettó érték, Eurotax érték) és a **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60).

Az **i)** cellában kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.

A **j2) és j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k6)** cellában kell tájékoztatást adni a lízing-konstrukció kamat adatairól.

A **k1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén a kamatperiódus hossza, kamatfelár periódus időtartama).

A **k2) és k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4) és k5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **k4) és k5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **k7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

Az **l)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **m1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a lízingbe adótól függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a lízingnyújtással kapcsolatos költséget (pl. értékbecslés). Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **m2)** cellában kell feltüntetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. az összeg %-a).

Az **n1) és n2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **n1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a lízingbe adótól függetlenül –

felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). Az **n2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a lízing lezárásáig a pénzügyi intézménnyel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

Az **o)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

A **p1)-p3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. A p**1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét a **p2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **p3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

A **q1) és q2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **q1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), a **q2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **r)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások, illetve jelezhető, ha az adott termékhez fix havidíjas törlesztés kapcsolódik.

Az **s1)-s5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **s1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **s2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **s3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **s4) és s5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **s5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **t)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **u1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **u2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **v)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.4. 9HG, 25DG – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel

A jelentés vonatkozásában *gépjárműhitel* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához fogyasztónak nyújtott hitel. Itt kell feltüntetni a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciókat is (pl. hitellevél alapján történő finanszírozás). Nem ebben, hanem a 9HK táblában kell szerepeltetni a gépjárműhitel kiváltásához, illetve a saját gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját gépjárműhitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a gépjárműhitel tárgya, devizanem és kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel a gépjárműhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékenként eltérő kondíciókkal igényelhetők, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciós lehetőségeknek) – a termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében – lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. „összevont" konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (j2) és j3) cella) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítendő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a j6) cellában (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól/biztosítás meglététől függően kerül meghatározásra.").

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékozódási forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz."). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is a q) Egyéb megjegyzés cellában (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.").

Az összes említett esetben, így „összevont termék" bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben az adatszolgáltató az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A jelzett kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő magyarázat a jelen kitöltési előírásokban jelzett helyeken, az i4) és a j6) cellában tüntetendő fel.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont" jellegére való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában a finanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű" vagy „használt gépjármű" vásárlásához kapcsolódik.

A **d)** cellában kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációnként kell feltüntetni.

Az **e1) és e2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott

fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **e1) és e2)** cellában is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések az **p)** cellában tüntethetők fel (pl. személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén).

Az **f1) és f2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban a pénznem megjelölése nélkül.

A **g)** cellában kell megjelölni a gépjármű megvásárlásánál elvárt önerő minimális mértékét százalékos formában (pl. 20). Összevont konstrukció esetén a minimális önerő mértéke sávosan is megadható.

A **h1) és h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket (pl. vételár, nettó érték, Eurotax érték) és a **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Összevont konstrukció esetében az önerő mértéke százalékosan is megadható.

Az **i1)-i3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

Az **i1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az **i2) és i3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az **i4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **j1)-j6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **j1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket az **j6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén kamatperiódus hossza, kamatfelár periódus időtartama).

A **j2) és j3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **j4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **j5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **j4) és j5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **j4) és j5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **j6)** cellában.

A **j6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **j7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

A **k1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (pl. értékbecslés). Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

A **k2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. az összeg %-a).

Az **l1) és l2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **l1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelt nyújtótól függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). Az **l2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig, a pénzügyi intézménnyel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

Az **m)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a fogyasztó által fizetendő, a kölcsön folyósításáig és azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **n)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **o1)-o3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **o1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **o2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **o3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

A **p1) és p2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **p1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), a **p2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **q)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások.

Az **r1)-r5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **r1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **r2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **r3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **r4) és r5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **r5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **s)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **t1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **t2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **u)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.5. 9HH, 25DH – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák

A jelentés vonatkozásában *hitelkártya terméknek* minősül a pénzügyi intézmény és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját hitelkártya-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a kártya típusa, devizanem szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a hitelkártya-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációnként kell feltüntetni.

A **d)** cellában kell szerepeltetni a kártya típusát, (dombornyomott, elektronikus, charge, ikermárkás stb.) így ebben a cellában egy kártyához több meghatározás is kapcsolódhat.

Az **e)** cellában kell feltüntetni, ha a hitelkártyához kapcsolódik valamely lakossági fizetési számlatermék. Amennyiben a hitelkártya igénylésnek nem feltétele a lakossági fizetési számlatermék megléte, ebben az esetben a „nem kapcsolódik” opciót kell választani.

Az **f)** cellában kell feltüntetni a kártya érvényességi idejét években kifejezve.

A **g1) és g2)** cellában kell megadni a hitelkártya kapcsán igényelhető *minimális és maximális hitelkeret összegét forintban*, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **s)** cellában jelezhető.

A **h)** cellában kell szerepeltetni a kamatmentes időszak maximális idejét napokban kifejezve.

A **i)** cellában kell szerepeltetni a havonta fizetendő minimális törlesztőrészlet értékét összegszerűen vagy százalékosan (pl. a felhasznált hitelkeret 5%-a, min. 2000 Ft).

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított *teljes hiteldíj mutató értékeket* kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a *kereskedelmi kommunikációban szereplő THM* számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **j2) és j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a *legkisebb és a legnagyobb THM* mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett *kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM*

számításánál figyelembe veendő egyéb költség- és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k)** cellában az *ügyleti kamat éves százalékos mértékét* kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

Az **l1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos *költséget*. Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **l2)** cellában kell szerepeltetni a *folyósításhoz kapcsolódó díjat* (pl. a jóváhagyott hitelösszeg %-a).

Az **m1) és m2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó *további költségek, díjak* alapját, mértékét kell bemutatni. Az **m1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). Az **m2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

Az **n1)** cellában a *főkártya normál éves díját* kell feltüntetni a felszámítás devizanemében az **n2)** cellában a *devizanem megjelölésével*. Az **n3)** cellában kell megjeleníteni a *hitelkártya normál éves díjától eltérő*, bármely időszakban felszámított *éves díját* a felszámítás devizanemében és devizanem megjelölésével.

Az **o1) és o2)** cellában kell szerepeltetni a *külföldi és belföldi készpénzfelvétel díját* (pl. 3%, min. 1000 Ft, vagy 2 000 Ft + 2%).

A **p1)** cellában kell feltüntetni a *kártyaletiltás díját* a felszámítás devizanemében, a **p2)** cellában a devizanem megjelölésével.

A **q)** cellában kell szerepeltetni a kártya normál idejű, illetve sürgősségi *pótlásának díjait* a felszámítás devizanemében a devizanem megjelölésével.

Az **r1) és r2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **r1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **r2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **s)** cellában kell szerepeltetni a hitelkeret túllépésének díját, illetve feltüntetni, ha a hitelkeret túllépése nem lehetséges.

A **t)** cellában kell szerepeltetni az adatszolgáltató részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződésszerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak rövid megnevezését és mértékét.

Az **u)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ebben a cellában kell feltüntetni pl. a hitelkeret maximális mértékét meghatározó egyéb feltételeket, illetve a hitelkártya nemzetközi elszámolásával kapcsolatos tudnivalókat (elszámolás devizaneme stb.). Amennyiben a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret terhére előre meghatározott futamidejű és egyenletes törlesztésű kölcsön vehető igénybe, ezen cellában szükséges feltüntetni ezt a lehetőséget, valamint a kapcsolódó hiteltermék jelentésben használt megnevezését.

A **v)** cellában a hitelkártyához kapcsolódó speciális kedvezményeket, jellegzetességeket kell feltüntetni (pl. vásárlási kedvezmény, speciális lehetőségek, támogatások).

A **w1)-w4)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **w1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **w2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **w3) és w4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **w4)** cellában ezt a „visszavonásig" jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **x)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **y1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **y2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **z)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.6. 9HI, 25DI – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing

A jelentés vonatkozásában *ingatlanlízing* a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját lakáslízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a lízingkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű" vagy „nyílt végű" pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi az ingatlan tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjog fenntartással szerepel az ingatlan tulajdoni lapján, nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A **d)** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új ingatlan" vagy „használt ingatlan" vásárlásához kapcsolódik.

Az **e)** cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1) és f2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1) és f2)** cellában is.

A **g1) és g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A **h1) és h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (piaci érték, likvidálási érték, hitelbiztosítéki érték) és az **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

Az **i)** cellában kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni.

A **j2) és j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a lízingkonstrukciók kamat adatairól.

A **k1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. a kamatperiódus hossza 6 hónap, kamatfelár periódus hossza 5 év).

A **k2) és k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4) és k5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **k6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **k7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

Az **l)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **m1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a lízingbe adótól függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási szolgáltatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

Az **m2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. az összeg %-a, max. x Ft).

Az **n1) és n2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **n1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). Az **n2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a pénzügyi intézménnyel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak" mértékét nem itt, hanem a **p1)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **o)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja. Amennyiben a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket szintén itt kell feltüntetni.

A **p1)-p3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. A **p1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét a **p2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **p3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

A **q1) és q2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **q1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **q2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **r)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellában nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a magasabb finanszírozási arány feltételei.

Az **s1)-s4)** cellákban az **Igénybevételi feltételek** között jelölőnégyzet segítségével kell feltüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél olyan számlát nyitnia, amely a törlesztésre szolgál, illetve hogy rendelkeznie kell-e a hitelszerződéshez kapcsolódóan megtakarítással, életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. Egyszerre több feltétel is megadható. Az **s5)** cellában kell bemutatni azokat az eltérő feltételeket, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra. Ilyen például, hogy mely hitelösszeg alatt nem szükséges életbiztosítás megkötése.

A **t1)-t5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **t1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **t2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **t3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **t4) és t5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **t5)** cellában ezt a „visszavonásig" jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **u)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **v2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **w)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.7. 9HJ, 25DJ – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel

A jelentés vonatkozásában *szabad felhasználású jelzáloghitel* terméknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötötten fogyasztónak folyósított hitel. Itt kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek főbb adatait is, abban az esetben, ha azt ingatlan fedezet mellett, szabad-felhasználásra folyósították.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját szabad felhasználású jelzáloghitel-konstrukciók jellemző adatait. A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni az – egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő – hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

A konstrukció tekintetében lehetséges kamattartomány a i2) és i3) cellában tüntetendő fel. A i6) cellában a kamatadatok értelmezését rövid magyarázat is segítheti (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra X%-Y% között”; „A kamat éves mértékénél feltüntetett érték 20 éves futamidejű/5 millió forint összegű, normál kockázati besorolású, egyenletes törlesztésű hitelre vonatkozik.”). További tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

Az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben az adatszolgáltató az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értékek számításához fűzendő magyarázat a h4) cellában tüntetendő fel.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy a p) Egyéb megjegyzések cellában. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a szabad felhasználású jelzáloghitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésénél is.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a szabad felhasználású jelzáloghitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1)** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét miszerint „hitelkiváltó hitel"-ként vagy „ingatlan fedezete mellett egyéb célra" vehető igénybe. A hitelkiváltó hitelek célja a már korábban felvett hitel(ek) cseréje, kiváltása vagy egyéb rendezése. A **d2)** cellában kell feltüntetni a felhasználás konkrét jellegére vonatkozó szöveges magyarázatot (pl. a hitelcél lehet vásárlás vagy felújítás). A hitelkiváltó hitelek esetében ebben a cellában kell feltüntetni a kiváltás jellegét, feltételeit.

Az **e1) és e2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a *e1)* és *e2)* cellában is.)

Az **f1) és f2)** cellában a minimálisan és maximálisan igénybe vehető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél a **p)** cellában jelezhető.

A **g1) és g2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **g1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (hitelbiztosítéki érték, piaci érték) és a **g2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **h1)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **h1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **h2) és h3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM értékeket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **h2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **h3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **h4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

Az **i1)-i6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az **i1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **i6)** cellában lehet megtenni.

Az **i2) és i3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). Az **i2)** és **i3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **i6)** cellában.

Az **i4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4) és i5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

Az összevont termékvariációk tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a **i1)-i5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is az **i6)** cellában lehetséges.

Az **i7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

A **j1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra átháríthető módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási szolgáltatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

A **j2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a, max. x Ft).

A **k1) és k2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **k1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **k2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak" mértékét nem itt, hanem az **n)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **l)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat összegszerűen vagy százalékos mértékben, amelyek a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **m)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja. Amennyiben a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét, vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket szintén itt kell feltüntetni.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat összegszerűen vagy százalékos mértékben kell feltüntetni. Az **n1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **n2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **o1) és o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **o2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolhatók pl. a finanszírozási arány

meghatározásának feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket az adatszolgáltató javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

A **q1)-q4)** cellákban jelölőnégyzet segítségével kell feltüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél olyan számlát nyitnia, amely a törlesztésre szolgál, illetve hogy rendelkeznie kell-e a hitelszerződéshez kapcsolódóan megtakarítással, életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. Egyszerre több feltétel is megadható. A **q5)** cellában kell bemutatni azokat az eltérő feltételeket, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra. Ilyen például, hogy mely hitelösszeg alatt nem szükséges életbiztosítás megkötése.

Az **r1)-r5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **r1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **r2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **r3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **r4) és r5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **r5)** cellában ezt a „visszavonásig" jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **s)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **t1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **t2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **u)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.8. 9HK, 25DK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön

A jelentés vonatkozásában *személyi kölcsön* a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlanfedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön. Nem ebben, hanem a 9HJ táblában kell jelenteni az ingatlan jelzálogfedezet bevonása mellett nyújtott személyi kölcsönt, függetlenül a termék megnevezésétől. Itt kell azonban bemutatni a gépjárműhitel kiváltásához, valamint a gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású kölcsönt, a termék megnevezésében feltüntetve a hitelfolyósítás célját.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját személyi kölcsön-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem és kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők a kitöltési előírásokban jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékozódási forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az n) Egyéb megjegyzés cellában.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is. A Kombinált termékek esetében a konstrukció neve mögött szerepeltetni kell, hogy az folyószámla-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehető igénybe (pl. „*[a konstrukció hirdetmény szerinti megnevezése]* – Hitelkártya hitelkeret terhére igénybe vehető”).

A **c)** cellában kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1) és d2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát, a **d3)** cellában pedig azt, hogy a **d1) és d2)** cella értékei hónapban („hó”), vagy hétben („hét”) értendőek (numerikus, egész számban). Az utóbbi opció a heti törlesztési gyakoriságú hitelek esetén választható. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hetekben vagy hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1) és d2)** cellában is.)

Az **e1) és e2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

Az **f1)-f3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

Az **f1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Amennyiben az adatszolgáltató az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

Az **f2) és f3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az **f4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen. Kombinált termékek esetében itt kell megadni azt, hogy a THM értékek meghatározásakor figyelembevételre kerültek-e a folyószámlahitelhez vagy a hitelkártyához kapcsolódó díjak és költségek.

A **g1)-g6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **g1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor.. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **g6)** cellában

lehet megtenni (pl. változtatható kamatozás, változó kamat esetén kamatperiódus hossza, kamatfelár periódus időtartama).

A **g2) és g3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **g4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **g4) és g5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A **g4) és g5)** cellához fűzendő magyarázat is feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is. Kombinált termékek esetében kerüljön kiemelésre, ha előre meghatározott esetben (pl. nem megállapodás szerinti teljesítés) a korábban megadott kamatmértékhez képest eltérő ügyleti kamatmérték kerülhet alkalmazásra (pl. folyószámlahitel vagy a hitelkártya kamata).

A **g7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

A **h1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget. Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. számlára érkező havi jóváírások mértéke), azt is itt kell szerepeltetni.

A **h2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a).

Az **i1) és i2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **i1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). Az **i2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak" mértékét nem itt, hanem az **l)** cellákban kell szerepeltetni.

A **j)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a fogyasztó által fizetendő, a kölcsön folyósításáig és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

A **k)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **l1)-l3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **l1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **l2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **l3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **m1) és m2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **m1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **m2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **n)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése

(kezes), gépjármű fedezet mellett nyújtott kölcsön esetén a gépjármű terhelhetőségének vetítési alapja, mértéke, a kapcsolódó biztosítás. Kombinált termék esetében szükséges kifejteni, hogy a Kombinált termékek csak a folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehető igénybe a jelentésben meghatározott paraméterekkel (a jelentésben használt megnevezéssel megjelölve, hogy mely hitelkártya, illetve folyószámlahitel konstrukcióhoz kapcsolódhat), illetve ebben a cellában kerüljenek bemutatásra, felsorolásra a termék „klasszikus" személyi kölcsöntől eltérő sajátosságai.

Az **o1)-o5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **o1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **o2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **o3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **o4) és o5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **o5)** cellában ezt a „visszavonásig" jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **p)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **q2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **r)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.9. 9HL, 25DL – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel

A jelentés vonatkozásában ingatlancélú hiteltermékneknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete vagy más fedezet (pl. óvadéki betét) mellett, lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználási célhoz kötött (pl. lakás, üdülő, zártkert, garázs vásárlása, ingatlan bővítése, építése, felújítása) fogyasztónak nyújtott hitel.

Ebben a táblában kell szerepeltetni az MNB által Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel terméknek minősített jelzáloghitel terméket.

Ebben a táblában kell feltüntetni azokat a hiteltermékeket is, amelyeket az adatszolgáltató ingatlan célra folyósít, függetlenül attól, hogy ingatlanfedezet nem kerül bevonásra. Itt kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek főbb adatait is, abban az esetben, ha azt ingatlan céllal folyósították.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját ingatlancélú hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusára vonatkozóan, a konstrukció jellege (Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – piaci feltételű, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – államilag támogatott, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – eredetileg lakáscélú hitelt kiváltó; lakáscélú piaci feltételű; lakáscélú államilag támogatott; nem lakáscélú; adósságrendező) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni az egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória, támogatott hiteleknél a nevelt gyermekek száma) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

Az ügyfél által fizetendő lehetséges kamattartomány a k2) és k3) cellában tüntetendő fel, továbbá a k6) cellában a kamatozásra vonatkozó rövid magyarázat is megjeleníthető (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól/gyermekek számától függően kerül meghatározásra X%-Y% között”). Összevont konstrukció esetén is a THM értékek számításánál figyelembe vett kamat mértékére vonatkozó megjegyzést a j4) cellában kell szerepeltetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy az r) Egyéb megjegyzések mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetmény tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában az ingatlancélú hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is. Pl.: Lakáscélú hitel (csak kamatkonstrukció). A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel megnevezést a termék megnevezésében is szerepeltetni kell.

A **c)** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – piaci feltételű, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – államilag támogatott, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – eredetileg lakáscélú hitel kiváltó, lakáscélú piaci feltételű, lakáscélú államilag támogatott, nem lakáscélú vagy adósságrendező hitel.

A **d)** cellában kell megnevezni az ingatlancélú hitel felhasználási célját, ami lehet pl. új vagy használt lakás vásárlása, építése, felújítása, korszerűsítése, bővítése, egyéb, nem lakáscélú ingatlan megvásárlása.

Az **e)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1) és f2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban numerikusan, egész számban kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1) és f2)** cellában is.)

A **g1) és g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama a **q)** cellában jelezhető.

A **h)** cellában az adatszolgáltató által adott termékhez/termékvariációhoz folyósítandó kölcsönnél elvárt minimális önrész mértékét kell feltüntetni százalékos mértékben (százalékjel feltüntetésével). Amennyiben egy adott konstrukción belül eltérők lehetnek az önerő követelmények, azt is itt kell részletezni.

Az **i1) és i2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az **i1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket („hitelbiztosítéki érték", „piaci érték") és az **i2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó THM-et kell feltüntetni. Jogszabályban meghatározott, állami kamattámogatással nyújtott hitelek (pl. A 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatásos hitelek) esetén a **j1)** cellában – azonos felhasználási cél mellett valamely szempont alapján (pl. gyermekszám) eltérő mértékű kamattámogatás nyújtása esetén – a legalacsonyabb mértékű támogatással nyújtható, ügyfél által fizetendő éves kamat mértékével kell kalkulálni a THM számításakor.

A **j2) és j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **j2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **j3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció ügyfél által fizetendő kamatának adatairól.

A **k1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni.

A **k2) és k3)** cellában az ügyfél által fizetendő ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k2) és k3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4) és k5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos, illetve a **k1)-k5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a **k6)** cellában lehetséges.

A **k7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

Az **l1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali tulajdoni lap, térképmásolat díja, ingatlan-nyilvántartási eljárásért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). A

közjegyzői díj összegét, amennyiben az a hitelösszeg nagyságától függ, az összehasonlíthatóság érdekében 5 millió forintos hitelösszegre vetítve kell megadni. A cellában e viszonyítási alapot is szükséges feltüntetni.

Az **l2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a max. x Ft).

Az **m1) és m2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **m1)** cellában kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). Az **m2) további díjak** között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak" mértékét nem itt, hanem a **p)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **n)** cellában kell tételenként, összegszerűen vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó összes olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni.

Az **o)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve azt, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja. Amennyiben a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét, vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket szintén itt kell feltüntetni.

A **p1)-p3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **p1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **p2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **p3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

A **q1) és q2)** cellában kell bemutatni azon tételek megnevezését és mértékét, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **q1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), a **q2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **r)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolhatók pl. a finanszírozási arány meghatározásának feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hiteltermékét értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

Az **s1)-s4) cellában** jelölőnégyzet segítségével kell egyértelműen feltüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél olyan számlát nyitnia, amely a törlesztésre szolgál, illetve hogy rendelkeznie kell-e a hitelszerződéshez kapcsolódóan megtakarítással, életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. Egyszerre több feltétel is megadható.

Az **s5)** cellában kell bemutatni azokat az eltérő feltételeket, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra. Ilyen például, hogy mely hitelösszeg alatt nem szükséges életbiztosítás megkötése.

A **t1)-t5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **t1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e.

A **t2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni (pl. „az értékbecslési díjat elengedjük"), jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **t3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **t4) és t5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **t5)** cellában ezt a „visszavonásig" jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **u)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **v2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **w)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.10. 9HM, 25DM – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel

A jelentés vonatkozásában *megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermékek* minősül az olyan felhasználási célhoz nem kötött, megtakarítás fedezetként történő bevonásával folyósított hitel, mint amilyen pl. a betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató által megtakarítás fedezete mellett nyújtott saját hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusára vonatkozóan, a fedezet típusa alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1) és d2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1) és d2)** cellában is.)

Az **e1) és e2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél a **p)** cellában jelezhető.

Az **f)** cellában a hitel fedezetének meghatározását kell szerepeltetni, mint pl.: betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

A **g1) és g2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **g1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket és a **g2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **h1)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **h1)** cellában a THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **h2) és h3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **h4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

Az **i1)-i6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az **i1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket az **i6)** cellában lehet megtenni.

Az **i2) és i3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). Az **i2) és i3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető az **i6)** cellában.

Az **i4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4) és i5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése is az **i6)** cellában lehetséges.

Az **i7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabálynak megfelelően alkalmazott kamatváltoztatási mutatót, vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl.: H1K, D1K).

A **j1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra átháríthető módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási szolgáltatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

A **j2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a, max. x Ft).

A **k1) és k2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **k1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **k2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak” mértékét nem itt, hanem az **n)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **l)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni.

Az **m)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját [pl. egyenlő részletekben (annuitás), vagy havi kamatfizetéssel-futamidő végén történő tőkefizetéssel, vagy futamidő végén történő kamat és tőkefizetéssel], illetve hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **n1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **n2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **o1) és o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **o2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolhatók pl. a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározásának feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások.

A **q1)-q5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **q1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **q2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **q3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **q4) és q5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **q5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **r)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termék részletes leírásához vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **s2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **t)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

1.11. 9HS – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel

A jelentés vonatkozásában *számlahitel* terméknek minősül a lakossági bankszámlához (fizetési számlához) kapcsolódó, átmeneti készpénzzavarok áthidalására szolgáló hitelkeret-szerződés

(folyószámlahitel termék), amellyel a hitelező a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére.

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott számlahitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján, illetve a kapcsolódó fizetési számla szerint alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a számlahitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. A termék megnevezésében célszerű utalni a kapcsolódó fizetési számla megnevezésére.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a számlahitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d)** cellában kell szerepeltetni a futamidő maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kell megadni. Amennyiben a szerződésben taxatíve nem kerül rögzítésre a futamidő mértéke, akkor a szerződésben/általános szerződési feltételekben/üzletszabályzatban meghatározott hitelkeret felülvizsgálat rendszeressége alapján kell a futamidő maximális mértékét megadni, és ennek tényét az **m)** cellában feltüntetni. Amennyiben a fizetési számla megnyitása során lehetőség van a hiteltúllépésre, azt a **d1)** cellában adhatja meg. A hiteltúllépés feltételeit szintén az **m)** Egyéb megjegyzések cellában kell feltüntetni.

Az **e1) és e2)** cellában a konstrukcióhoz tartozó minimálisan és maximálisan igényelhető hitelkeret nagyságát kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelkeret devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **m)** cellában jelezhető. Az **e3)** cellában az igényelhető egyedi hitelkeretet meghatározó feltételeket kell szerepeltetni (pl. max. az igénylő havi rendszeres jövedelmének kétszerese).

Az **f1)-f3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

Az **f1)** cellában a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az **f2) és f3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az **f4)** cellában kell szerepeltetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **g1)-g6)** cellában kell tájékoztatást adni a számlahitel-konstrukció kamat adatairól.

A **g1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **g6)** cellában lehet megtenni.

A **g2) és g3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). A **g2) és g3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **g4) és g5)** cellát „nincs" megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése a **g6)** cellában lehetséges.

A **h)** cellában a hitelkeret fel nem használt részének rendelkezésre tartásáért felszámított díjat, jutalékot kell feltüntetni.

Az **i1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

Az **i2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a, max. x Ft).

A **j1) és j2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **j1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **j2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját, mértékét.

A **k)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által fizetendő, és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni.

Az **l1) és l2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **l1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **l2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **m)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Amennyiben a folyószámlahitelhez kapcsolódó hitelkeret terhére előre meghatározott futamidejű és egyenletes törlesztésű kölcsön vehető igénybe, ezen cellában szükséges feltüntetni ezt a lehetőséget, valamint a kapcsolódó hiteltermék felügyeleti jelentésben használt megnevezését.

Az **n1)-n5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **n1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **n2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **n3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **n4) és n5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **n5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **o)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **p1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **p2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **q)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

2. 9BB - 9BZ – Termékismertető – Betéti és megtakarítási termék

2.1. Általános előírások

A jelentés a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott meghatározott betéti és megtakarítási termékek főbb paramétereit mutatja be, valamint megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Betét- és megtakarítás kereső alkalmazást.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó pénzügyi intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék mely további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Továbbá nem kell feltüntetni a rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyereménybetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek), valamint a privát és prémium banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket.

Devizában denominált tételek esetében az adatszolgáltatás beküldését megelőző munkanapon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam használatával szükséges megadni a forintban kifejezett értéket.

Betéti kamat és EBKM számítás:

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet előírása szerint kell meghatározni.
Sávos kamatozás esetében sávonként, az adott sáv felső határa szerinti, a betét elhelyezésétől számított időszakra, illetve teljes betétösszegre megadott EBKM értékekkel kell a segédtáblát feltölteni. Mind az egyszeri, mind a folyamatosan (ismétlődő) lekötött betétek esetében az összehasonlíthatóság céljából a segédtáblában az egyszeri alkalomra szóló betétlekötésre vonatkozó EBKM értékeket kell szerepeltetni.

Amennyiben a betéti termék kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás érvénybelépésének napján kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó betéti kamatokat minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni**,** azt a segédtáblában az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni. Az akciós kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét

esetén a nem kedvezményes EBKM értéket kötelező feltüntetni [a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 7. § (3) bekezdés].

Valamennyi, a jelentéssel érintett betéti és megtakarítási termék esetében az „Egyéb megjegyzések” között fel kell tüntetni azon termékeket, illetve szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak igénybe szükséges vennie a betéti vagy megtakarítási termék jelentésben szereplő kondíciókkal történő igénybevételéhez.

2.2. 9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét

A jelentés vonatkozásában *lekötött betétnek* tekintendő a lekötött betéteken túl a takarékbetétkönyveket és az olyan betéti jellegű okiratokat, ahol a betételhelyezés általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása.

Az adott konstrukció keretében rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyereménybetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek, hitelfedezeti célbetétek, lakáscélú betétek), a strukturált betéteket, valamint a privát- és prémiumbanki termékeket nem kell feltüntetni. A privát és prémium banki szolgáltatás fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

A táblában azokat a megtakarítási konstrukciókat kell részletezni, amelyek alapvetően más megtakarítási termékektől függetlenül érhetők el.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékeket is ebben a táblában kell szerepeltetni termékenként külön-külön. Az m) cella igénybevétel feltételei között kell arra utalni, hogy a termék milyen egyéb betéti termék(ek)kel együtt vehető igénybe.

Továbbá itt kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetőek. Így e termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (9BT Tartós befektetési szerződés) nem szükséges, azok ott a termékkód kiválasztásával megadhatók. Azokat a lekötött betéti termékeket, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BB táblákkal megegyező segédtáblákban kell rögzíteni a 9BB táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint.

Abban az esetben, ha a lekötött betéti termék valamely jellemzőjében (pl. elhelyezhető megtakarítási összeg minimuma, maximuma) a lekötés kezdeményezésének módja (pl. bankfiókban, netbankon vagy telebankon keresztül) eltérést okoz, azokat termékvariációként kell szerepeltetni.

Az akciós termékeket is külön termékként kell megadni.

Abban az esetben, ha egy betét különböző futamidőkre is leköthető, azt a táblában „összevont” konstrukcióként kell szerepeltetni.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a betéti konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d4)** cella szolgál az elhelyezhető megtakarítási összeg minimumára és maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A **d2)** és **d4)** cellában kell megjelölni a betét minimumára, illetve maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg

minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betéti termék maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kell megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „Nincs felső határ" opciót kell kiválasztani.

Az **e1) és e2)** cellában kell megadni, hogy a betéti konstrukció kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávos", „lépcsős" vagy „egyszerű".

e1) Az idő függvényében:

- Sávos: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- Lépcsős: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl.: lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt.)
- Egyszerű: az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

e2) Az összeg függvényében:

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az **f)** cellában kell megjelölni, hogy a lekötött betéti termék „fix", „változó" vagy „változtatható" kamatozású.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a változtatható típust kell megjelölni.

A **g)** cellában kell szerepeltetni a kamatjóváírással kapcsolatos információkat (pl. kamatjóváírás időpontja, gyakorisága).

A **h1) és h2)** cella a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg 2 tizedesjegy pontossággal. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető itt). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában a hitelintézet által alkalmazott kamatszámítási képletet kell feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.
pl. Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatráta) x (futamidő napjainak száma) / 365

A **k)** cellában kell a betét futamidejének lejárta előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges.

Az **l)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy az adott betéti termék igénybevételéhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkezni az adott hitelintézetnél, vagy sem.

Az **m)** cellában kell az „internetbank”, „mobilbank”, „telebank”, „fiók” megjelölésével kiválasztani azokat a lehetséges csatornákat, ahol az adott lekötés lehetséges. Több opció is választható.

Az **n)** cella az előző cellákban még be nem mutatott, a termék igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételeket tartalmazza (pl. csak új forrás helyezhető el az adott konstrukcióban). A két vagy több betétből álló kombinált betétek elemei esetében itt kell megjelölni, hogy mely más termék(ek)kel együtt, milyen feltételekkel lehet, illetve kell igénybe venni (pl. a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani a termékek között). Az esetleges akciós kamat elérésének feltételeit nem itt, hanem a **p2)** cellában kell megadni.

Az **o)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak (pl. a lekötés módjára vonatkozóan az egyszeri, illetve ismétlődő tőkésedő, ismétlődő nem tőkésedő lekötés lehetősége, a társtulajdonosi, állandó meghatalmazotti és haláleseti rendelkezési lehetőség).

A **p1)-p4)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában az akciós kedvezmény igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

A **p3) és p4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p4)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **q)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **s2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **t)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő lekötött betéti termékhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segédtábla.

A segédtáblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

A tábla soraiban a lekötési időszakokat (futamidők), kamatperiódusokat kell feltüntetni. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, illetve kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam, vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kell megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó.

- Időben sávos kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.

- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referencia kamat, arra vonatkozó szabály) a főtábla **i)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segédtáblában az alapkamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

2.3. 9BO Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék

A jelentés azoknak a *kombinált megtakarítási termékeknek* a bemutatására szolgál, amelyekben betétek és befektetési termékek kapcsolódnak össze. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket is szerepeltetni kell, amelyek esetében a befektetési terméket az adatszolgáltató ügynökként forgalmazza. A termékek bemutatása során fő hangsúly a megtakarítás betéti részére esik. A befektetési termékek teljes körű bemutatására az adatszolgáltatásban nincs lehetőség. Az alapvető tájékoztatás érdekében a kombinált termék befektetési összetevőjét néhány lényeges szempont alapján kell bemutatni.

Ha a választható befektetési termékek függvényében vagy a betét és a befektetési termék(ek) arányának függvényében a kombinált megtakarítás betéti elemére más-más kamatszint jellemző, az eltérő betéti kamatozás alapján a különböző kombinációkat termékvariációként kell megjeleníteni az adatszolgáltatásban. A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

Ebben a táblában kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetők. Így e termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (9BT Tartós befektetési szerződés) nem szükséges, azok ott a termékkód kiválasztásával megadhatók. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni a 9BO táblára vonatkozó kitöltési előírások szerint.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékek bemutatása nem itt, hanem a 9BB Lekötött betét táblában történik termékenként külön-külön.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a kombinált konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)-k)** cellában a kombinált megtakarítási termék betéti részével kapcsolatos információkat kell feltüntetni.

A **c)** cellában kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d4)** cella szolgál a kombinált konstrukció betéti részében elhelyezhető összeg minimumára, illetve maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A **d2)** és **d4)** cellában kell megjelölni a betét minimumára és maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betét maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kell megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „Nincs felső határ" opciót kell kiválasztani.

Az **e1) és e2)** cellában kell megjelölni, hogy a betéti rész kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávos", „lépcsős" vagy „egyszerű".

e1) Az idő függvényében:

- Sávos: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- Lépcsős: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl. lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje, azaz 35 nap alatt.)
- Egyszerű*:* az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

e2) Az összeg függvényében:

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az **f)** cellában kell szerepeltetni, hogy a betéti rész „fix", „változó" vagy „változtatható" kamatozású.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

A **g1) és g2)** cellában kell megadni a betétek kombinált megtakarítási termékeken belüli előírt százalékos arányát. A **g1)** cellába kerül a megtakarítandó összeg betétben elhelyezendő összegének minimális aránya, a **g2)** cellába pedig annak maximális aránya.

A **h1) és h2)** cella a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg 2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető itt). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában kell a betét futamidejének lejárata előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes

bemutatása is szükséges. Azt a kamatlábat is ezen a helyen kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet abban az esetben alkalmaz, amikor a betét futamideje alatt a befektetési termék értékesítésre kerül.

A **k)** cellában kell megadni minden olyan egyéb, a konstrukció betéti részével kapcsolatos információt, amely a megelőző cellákban feltüntetett adatokon felül a termék ezen összetevőjéről érdemi tájékoztatást nyújt. Ilyen jellemzők lehetnek pl. a betét és a befektetési termékek arányával kapcsolatos további tájékoztatás; a betét lekötési idejére, módjára (pl. egyszeri vagy ismétlődő lekötés) vonatkozó információ, vagy ha az adott kamat csak új betétösszegre érvényes. Ha a betét elhelyezésével kapcsolatban a szolgáltató díjat, jutalékot számol fel, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **l1)-o3)** cellában a kombinált megtakarítási termék befektetési termék(ek)kel kapcsolatos jellemzőit kell bemutatni.

Az **l1)-l3)** cella szolgál a befektetési részben elhelyezendő minimum és maximum értékekre vonatkozó előírások megjelenítésére numerikus egész számban. A minimum és maximum előírások devizanemét az **l2) és l4)** cellában kell feltüntetni (ISO-kód). Ha a befektethető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de az összegre kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a befektethető összeg maximumára nincs előírás, akkor a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

Az **m)** cellában kell bemutatni a választható befektetési termék jellegét, típusát. Ha a választható termékek köre lehetővé teszi, azok pontos megnevezése is lehetséges, ha azonban a szóba jöhető termékek nagy száma miatt nem megoldható, akkor elegendő azok jellegére utalni [pl. (állam-, vállalati-, egyéb) kötvény, részvény, befektetési jegy (lehetőleg jelezve a mögötte álló termékeket is, megtakarítási életbiztosítások, származtatott ügyletek (jelezve típusukat, illetve az alaptermékeket)].

Az **n)** cella ad tájékoztatást arról, hogy a befektetési termékek közül milyen elvek és szabályok alapján lehet választani, az ügyfél milyen kombinációkat állíthat össze, illetve a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani e termékek között. Továbbá minden egyéb, a befektetési termékre vonatkozó további megjegyzést is itt lehet feltüntetni.

Az **o1)-o3)** cellában kell szerepeltetni a befektetési termékek igénybevétele esetén felmerülő költségeket. A díjak, költségek megnevezése mellett azok hirdetmény szerinti mértékét is fel kell tüntetni. Az itt szerepeltetett költségek között a termék igénybevétele szempontjából elengedhetetlen tételek megadása szükséges. Azokat a költségtételeket, melyeket a hitelintézet a termékhez kapcsolódóan számít fel ugyan, de nem a szokásos, alapvető termékhasználatból adódóan merülnek fel, nem kell megjeleníteni.

Az **o1)** cellában a befektetési termék vásárlásakor fizetendő költségeket kell megjeleníteni. A termék eladásakor felszámított díjak az **o2)** cellába kerülnek. Minden egyéb, a befektetési termékkel kapcsolatban felmerülő költséget, díjat az **o3)** cellában kell megadni, pl. itt kell a befektetési termékekhez kötődő számlavezetési alapdíjakat is bemutatni.

A **p)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy az adott kombinált megtakarítási termék igénybevételéhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkeznie az adott hitelintézetnél vagy sem.

A **q)** cellában kell szerepeltetni a kombinált megtakarítási termék igénybevételeinek feltételeit (pl. értékpapír számlavezetési kötelezettség). Az olyan lényeges információkat is itt kell megadni, amelyek a termék igénybevétele esetén korlátozó megkötéseket jelentenek (pl. a betét adott időtartam alatt nem törhető fel).

Az **r)** cella a kombinált megtakarítási termékre vonatkozó minden olyan egyéb, a korábbi cellákban nem szerepeltett információ megjelenítésére szolgál, amelyeket az adatszolgáltató lényegesnek tart kiemelni [pl. ha a betéten és a befektetési termékeken felül más kiegészítő szolgáltatás is tartozhat (pl. biztosítás) a konstrukcióhoz, azt is jelezni kell].

Az **s1)-s5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **s1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **s2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, az **s3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell feltüntetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **s4) és s5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **s5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **t)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **v2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **w)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő kombinált megtakarítási termék betéti részéhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segédtábla.

A segédtáblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

A tábla soraiban a lekötési időszakokat (futamidők), kamatperiódusokat kell feltüntetni. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, illetve kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kell megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó.

- Időben sávos kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.

- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a főtábla **h)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat

felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segédtáblában a kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

2.4. 9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós Befektetési Szerződés

A jelentés vonatkozásában Tartós Befektetési Szerződésnek (a továbbiakban: tartós betéti szerződés) az Szja. tv. 67/B. §-ában meghatározott termék tekintendő. Adatszolgáltatási kötelezettség az Szja. tv. 67/B. § (3) bekezdés b) pontjában meghatározott szerződés esetében áll fenn, azaz a tartós betéti számla jellemzőit, az arról indítható tranzakciókat, valamint a számláról elérhető lekötések jellemzőit kell bemutatni.

A tartós betéti szerződés keretében elérhető lekötött betéti termékek és betétekkel kombinált megtakarítási termékek rögzítésénél az önálló konstrukcióként is elérhető, a 9BB és 9BO táblákban már rögzítésre került termékeket itt még egyszer nem kell rögzíteni, azok a termékkód alapján kiválaszthatók.

Azokat a lekötött betéti termékeket és betétekkel kombinált megtakarítási termékeket, melyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el, a tartós betéti szerződés keretében a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési előírások szerint.

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a tartós betéti szerződés teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik.

A **c)** cellában a számla megnyitásához minimálisan szükséges összeget kell feltüntetni, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A d1) cella nem töltendő ki.

A **d2)** cellában kell megjelölni a tartós betéti szerződés kamatozási típusát, azaz, hogy a tartós betéti számlán elhelyezett összeg kamatozása az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betéti számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az **e)** cellában kell megadni, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix”, „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a változtatható típust kell megjelölni.

Az **f1) és f2)** cella a tartós betéti szerződés keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeit jeleníti meg százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése

nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g)** cellában kell a kamatozással és EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. kamatszámítás módja, kamatjóváírás gyakorisága). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz/prémium kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **h1) és h2)** cellában a számlavezetési díjat kell bemutatni.

A **h1)** cellában kell a számlavezetési díj mértékét forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül szerepeltetni. (Amennyiben a számlavezetés díjmentes, a cellában a 0 érték tüntetendő fel.)

A **h2)** cellában kell megadni a számlavezetési díj gyakoriságát, azaz, hogy a számlavezetési díj „havonta", „negyedévente", „félévente" vagy „évente" esedékes. Az **i)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződéshez szorosan kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak mértékét (pl. indítható betétlekötés díja, betétfeltörés díja, saját számlára történő átvezetés díja, a tartós betéti szerződés megszüntetése esetén kifizetéshez kapcsolódó díjak, számlakivonat postázása).

A **j)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződés igénybevételének feltételeit (pl. számlavezetés szükségessége).

A **k)** cellában jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak (pl. adófizetési kötelezettség bemutatása, kapcsolódó biztosítás).

Az **l1)-l5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **l1)** cellában kell – „igen" vagy „nem" válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen"), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **l2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **l3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **l4) és l5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **l5)** cellában ezt a „visszavonásig" jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **m)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **n)** cellában kell a tartós betéti szerződés keretében elérhető betéti és kombinált megtakarítási termékeket felsorolni, vagy a termékek körére utalni (pl. ha a TBSZ keretében elérhető a betéti termékek teljes köre, akkor elegendő erre utalni).

Itt kell a „Meglevő termék hozzáadása" funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani a TBSZ keretében és önállóan is elérhető, korábban a 9BB és 9BO táblákban már rögzített betéti és kombinált megtakarítási termék(ek)et. Amennyiben a kapcsolódó betéti vagy kombinált megtakarítási termék(ek) csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el, azok rögzítését is itt kell elvégezni. Az „Új altermék felvétele" gomb választásával a termékeket a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési előírások szerint.

A **p1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **p2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **q)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő tartós betéti szerződéshez kapcsolódik egy, a tartós betéti számla a „felhalmozási időszakban" fizetett, általában látra szóló kamatával kapcsolatos információkat tartalmazó segédtábla. A „lekötési időszakra" vonatkozó kamat és EBKM mértékeket, amennyiben azok eltérnek a „felhalmozási időszakra" vonatkozóaktól, nem ebben a táblázatban, hanem a TBSZ számlához rögzített „önállóan megjelenő" vagy „önállóan nem megjelenő" altermékek kamatozási segédtáblázatában szükséges rögzíteni.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegekre vonatkozó éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai a különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé. Az első oszlopban kell feltüntetni az elhelyezhető összeg minimumát. Ha a megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ" opciót kell kiválasztani.

A tábla sorában a szöveges mezőben a „Látra szóló kamat" szöveget kell feltüntetni.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A látra szóló kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a 9BT főtábla **i)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor ezt a segédtáblában a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM-t is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

2.5. 9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla

A jelentés vonatkozásában *megtakarítási számlának* tekintendő az olyan termék, amely esetében a számlanyitás általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása, azonban nincs meghatározott lekötési idő, a számla jelleg dominál, továbbá a számla nem meghatározott célt szolgál.

Nem kell a táblában szerepeltetni a meghatározott célt szolgáló számlákat (pl. Start-számla, társasházi felújításra vonatkozó megtakarítási számla, iskolai osztályoknak szóló megtakarítási számla, nyugdíj-előtakarékossági számla, gyámhatósági számla).

A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a

termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a megtakarítási számla teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve"), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1) és d2)** cellában a számlán meghatározott időközönként minimálisan elhelyezendő összeget kell feltüntetni.

A **d1)** cellában kell feltüntetni a rendszeresen megtakarítandó összeg minimumát a számla devizanemében, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. A **d2)** cellában kell megadni a megtakarítási számlán minimálisan elhelyezendő összeg elvárt gyakoriságát, azaz, hogy „havonta", „negyedévente", „félévente", „évente" kell a számlán a minimális megtakarítási összeget elhelyezni.

Amennyiben nincs erre vonatkozó előírás, a **d1)** cellában a „0", a **d2)** cellában a „tetszőleges" szöveg a kiválasztandó.

Az **e1)-e4)** cellában kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.

Az **e1)** cellában kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a pénzügyi szolgáltató „havonta", „negyedévente", „félévente" vagy „évente" írja jóvá a megtakarítási számlán a kamat összegét.

e2) Kamatozás típusa az idő függvényében: A cella nem töltendő.

Az **e3)** cellában kell megadni, hogy a megtakarítási számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávos", „lépcsős" vagy „egyszerű":

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az **e4)** cellában kell feltüntetni a kamatozás jellegét, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix" „változó" vagy „változtatható".

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

Az **f1) és f2)** cella a megtakarítási számlán elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segédtábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza, kamatszámítás módja, felmondásnál alkalmazott kamatláb). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **h1)-h5)** cellában a számlavezetéshez kapcsolódó költségeket kell bemutatni.

A **h1)** cellában kell szerepeltetni a számla megnyitásának díját.

A **h2)** cellában a számlavezetés díját kell feltüntetni. Amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség.

A **h3)** cellában kell a rendszeres számlakivonat költségét bemutatni.

A **h4)** cellában a számlacsomag váltásának díját kell megadni.

A **h5)** cella a megtakarítási számla megszüntetéséhez kapcsolódó költségek (számlazárási díj) bemutatására szolgál.

Az **i1)-i7)** cellában kell feltüntetni a megtakarítási számla használatához kapcsolódó tranzakciós díjakat.

Az **i1)** cellában a megtakarítási számlára történő készpénzbefizetés díját kell bemutatni.

Az **i2)** cellában kell megjeleníteni a főszámlára, az adatszolgáltatónál vezetett másik saját számlára történő átvezetés díját.

Az **i3)** cellában kell bemutatni az adatszolgáltatón belüli átvezetés/átutalás díját (eltérő ügyfélszámlára).

Az **i4)** cellában kell az adatszolgáltatón kívüli átutalás díját megjeleníteni.

Az **i5)** cellában kell a visszavont/módosított tételekre vonatkozó költségeket feltüntetni.

Az **i6)** cellában feltüntetendő a pénztárból történő készpénzfelvétel díja.

Az **i7)** cellában kell feltüntetni azon egyéb díjakat, melyek a fent megnevezett díjakon felül a megtakarítási számla használatához kapcsolódnak.

A **j1)-j3)** cellában kell a megtakarítási számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat feltüntetni.

A **j1)** cellában kell a haláleseti rendelkező megadására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni. A **j2)** cellában kell a rendelkezőre, illetve a társtulajdonos módosítására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni. A **j3)** cellában kell a megtakarítási számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokat, valamint díjait, költségeit feltüntetni (pl. elektronikus szolgáltatások).

A **k)** cellában kell szerepeltetni a megtakarítási számla igénybevételi feltételeit (pl. számla nyitásához szükséges minimális összeg, szolgáltatónál vezetett folyószámla).

Az **l)** cellában jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

Az **m1)-m5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **m1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **m2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **m3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **m4) és m5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **m5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **n)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **p1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **p2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **q)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő megtakarítási számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segédtábla.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegek és különböző feltételek (pl. havi megtakarítás összege) teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

A tábla soraiban lekötési időszakok hiányában a kamatra kiható egyéb feltételeket kell feltüntetni (pl. ha a havi megtakarított összeg vagy a havi terhelések számának, illetve egyéb feltételek függvényében eltérő a kamat, azokat itt lehet szerepeltetni).

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamat képzésével kapcsolatos információkat a termék 9BZ főtáblájának *g)* cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtáblában a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály szerint. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

3. 9SE, 9SD Termékismertető – Számlatermék és Betéti bankkártya

3.1. Általános előírások

A jelentés a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott *lakossági forint folyószámla és betéti bankkártya* termékek főbb paramétereit, a belföldi és határon átnyúló tranzakciók továbbá a kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket mutatja be, megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Bankszámlaválasztó programot, valamint támogatja az MNB pénzforgalmi elemzési tevékenységét.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó pénzügyi intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék mely további pénzügyi intézményeknél érhető el. Kivételt képeznek ez alól a szabály alól, azaz az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell azon, az adatszolgáltató számlatermékéhez kapcsolódó betéti bankkártyákat, melyek forgalmazását az adatszolgáltató megbízásból végzi.

Nem kell feltüntetni a rögzített célú számlatermékeket (pl. hallgatói hitelhez kapcsolódó bankszámla, START számla, munkavállalói számlacsomagok, tulajdonosi számlák), valamint a privát banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket, a megtakarítási számlákat, az egyedi számlakonstrukciókat. A prémium banki szolgáltatások nyilvánosan meghirdetett kondícióit jelenteni kell. A privát és a prémium banki szolgáltatás fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

Az adatszolgáltatásban minden termék esetén jelezni kell, hogy a termékre köthető-e új szerződés (forgalmazott termék) vagy nem (nem forgalmazott termék). Amennyiben új szerződés már nem köthető az adott termékre, a terméket nem forgalmazottá kell állítani. Az adatszolgáltatásban a nem forgalmazott termékek aktuális kondícióit is jelenteni kell minden változás esetén, amennyiben a termékhez kapcsolódnak még élő szerződések.

Az egyes változásokat a hirdetmény közzétételének napjáig jelenteni kell. A közzététel napjáig bejelentett új termékváltozat a módosítások hatálybalépéséig „jövőben hatályba lépő termék" megjelöléssel szerepel az adatbázisban, a Bankszámlaválasztó programban azonban csak a hatálybalépés után érhető el.

Devizában denominált tételek esetében az adatszolgáltatás beküldését megelőző munkanapon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam használatával szükséges megadni a forintban kifejezett értéket.

Betéti kamat és EBKM számítás:

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet szerint kell meghatározni.

Amennyiben a számla kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás hatálybalépésének napján kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó kamatokat minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni, azt a segédtáblában az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni.

Valamennyi, a jelentéssel érintett számlatermék termék esetében az „Egyéb megjegyzések" között fel kell tüntetni azon termékeket, illetve szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak igénybe szükséges vennie a számlatermék jelentésben szereplő kondíciókkal történő igénybevételéhez.

3.2. 9SE Termékismertető – Számla

A jelentés vonatkozásában *számlának* tekintendő a 14. életévüket betöltött fogyasztók részére vezetett, forintban nyilvántartott bankszámla, valamint számlacsomag.

A jelentésben kell szerepeltetni a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott lakossági forint számla termékek főbb paramétereit, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint tranzakciókat, a külföldi szolgáltató által vezetett számlák irányába kezdeményezett tranzakciókat és a kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket. Nem kell szerepeltetni a hitelintézetek által a 2009. évi CLXII. törvény 14/A. § (3) bekezdése alapján, kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgáló díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosított

számlatermékeket. Nem kell szerepeltetni továbbá az Szja. tv. 71. § (1) bekezdése szerinti béren kívüli munkáltatói juttatás (Széchenyi Pihenő Kártya juttatás) jóváírására alkalmas, korlátozott rendeltetésű fizetési számlatermékeket.

A számlákhoz kapcsolható bankkártyák adatait (pl. megnevezés, típus, kártyadíjak) nem itt, hanem egy önálló almodulban (9SD) kell rögzíteni. Azt, hogy az adott számlához mely bankkártyák vehetők igénybe, azaz a számla-bankkártya kapcsolatokat itt, a 9SE jelentésben kell a bankkártya termékkódjának kiválasztásával megadni. (A különböző bankkártya-típusoknak a különböző számlacsomagokhoz történő rendelése révén az adott számlatípushoz választható bankkártyák a program lekérdező felületén, mint lehetséges számlaválasztási opciók jelennek meg az ügyfelek számára, így lehetőséget adva az ügyfél által preferált kártyatípusokhoz kapcsolódó számlák közötti keresésre is.)

A számlacsomagok esetén nyújtott kedvezmények vonatkozásában, amennyiben az adatszolgáltató a kedvezmény feltételeként egy meghatározott kiegészítő termék vagy szolgáltatáskörből adott számú, tetszőleges választási lehetőséget kínál, és a kedvezmény mértéke a választástól függően eltérő lehet, a választási lehetőségek kombinációit termékverzióként kell jelentenie (pl. ha az ügyfél több bankkártya közül választhat, és a bankkártya választásától függően a számlához különböző költségek, díjak, kedvezmények kapcsolódnak, akkor ezt termékverzióként kell jelenteni.)

Amennyiben a választási lehetőségek kombinációja, kedvezmény mértéke a képletszerkesztőben pontosan leképezhető, akkor nem szükséges azok termékverziónkénti jelentése.

Ha a kedvezmény feltételéül szabott mennyiségeknek (pl. havi 2 átutalás) már a részteljesülése is kedvezményes költségeket eredményez, és ezek pontos leképezése a képletszerkesztőben nem lehetséges, abban az esetben kizárólag a legszigorúbb feltétel teljesülése esetén felszámított díjakat kell megadni. Ilyen esetben a kapcsolódó „Egyéb megjegyzések” cellában utalni kell arra, hogy a részteljesítések révén csökkentett mértékű kedvezmény érhető el.

Ha egy számlacsomagnak több számla is részét képezi, akkor főszámlaként meg kell jelölni egy olyan forint számlát, melyről a lehető legtöbb számlaművelet a lehető legkevesebb korlátozás mellett érhető el. Ezt a főszámlát kell bemutatni az adatszolgáltatásban. A számlacsomaghoz kapcsolódó egyéb számlákat (pl. webszámla), a j) Kapcsolódó szolgáltatások között kell ismertetni.

Akciósnak tekintendő a termék, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9SE jelentés e)-g) és i) mezőjében megjelenített feltételek, díjtételek, kamatok, valamint a számlahasználat költségei között szereplő szolgáltatások, illetve a 9SD jelentés d)-h) mezőiben megjelenített feltételek, díjak, költségek –függetlenül attól, hogy a kedvezmény általános vagy egy-egy számlához kapcsolódik – tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

A jelentés kitöltése

A termék adatlapján be kell állítani a termék típusát annak megfelelően, hogy az forgalmazott vagy nem forgalmazott. Amennyiben egy termékre köthető új szerződés, forgalmazottként kell megjelölni, amennyiben már nem köthető új szerződés, de a korábban megkötött szerződések alapján az ügyfelek továbbra is igénybe tudják venni a terméket, nem forgalmazottként kell megjelölni azt.

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék forgalmazása szünetel, a forgalmazás újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a folyószámla, számlacsomag teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is. A 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet alapján kínált alapszámla konstrukció esetében annak konkrét elnevezését („fantázianevét”) követően kötelezően fel kell tüntetni az „alapszámla” megnevezést.

A **c)** cellában azt a dátumot kell megadni, amikor a jelentett módosításokat tartalmazó hirdetményt az adatszolgáltató közzétette, és az az ügyfelek számára elérhetővé vált.

A **d)** cellában az adott termékhez bejelentett módosítások hatálybalépésének dátuma szerepel, amikortól az ügyfelek számára a szolgáltatások igénybevétele a jelentett kondíciókkal lehetséges. A termék módosításai ettől a dátumtól érhetők el a Bankszámlaválasztó programban.

e) cella**:**

A „*Kor*”-ral szemben támasztott feltételek megadásakor a számla igénybevételének alsó (minimális) és felső (maximális) határait kell számszerűen megadni. Ha ilyen felső korhatár nem határozható meg, azt a „nincs felső korhatár” jelölőnégyzetben kell jelezni.

A „*Rendszeres jóváírások*” között a számlahasználat során esetlegesen elvárt, a számla előnyeinek kihasználása érdekében minimálisan teljesíteni szükséges jóváírások „*Minimális havi összegé*”-t kell megadni. A „*Jóváírások száma*” cellában az előzőleg definiált minimális jóváírás teljesítésének maximális darabszámát kell megadni (pl. havonta 140 ezer forint legfeljebb 2 tételből). Amennyiben a jóváírások darabszámára nem vonatkozik előírás, akkor ezt szövegszerűen is jelezni kell a jóváírás jellege vagy az egyéb megjegyzés mezőben (pl. „jóváírások minimális/maximális daraszáma nem került meghatározásra”). Abban az esetben, ha a jóváírások forrására nézve speciális megkötések is érvényben vannak (pl. munkabér, vagy nem származhat az ügyfél más számláiról származó átvezetésből, betétből), akkor az arra vonatkozó információt a „*Jóváírások jellege*” szöveges mezőben kell feltüntetni.

A számla megnyitásának feltételeként szabott, az ügyfél foglalkozására, státuszára vonatkozó legáltalánosabb kritériumot egy listából kiválasztva kell szerepeltetni (általános, alapszámla, kizárólag 18 éven aluliaknak, közszolgáknak, prémium ügyfeleknek), a pontosabb megnevezést szövegesen, tömören megfogalmazva is be kell mutatni. A Bankszámlaválasztó programban az „általános” és az „alapszámla” megjelöléssel ellátott termékek érhetők el.

Itt kell továbbá szerepeltetni a számlanyitáskor előírt minimálisan elhelyezendő összeget forintban.

Amennyiben az előzőekben részletezett igénybevételi feltételeken túl további, a számlanyitáshoz elengedhetetlen feltételnek is teljesülnie kell, azokat az egyéb kritériumok cellában kell feltüntetni.

A számlanyitásért fizetendő díj összegét a *„Számlanyitás díja (Ft)”* cellában kell megadni.

A szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó, a fenti pontokban nem szerepeltetett további feltételek, információk megjelenítésére az egyéb megjegyzés mező szolgál.

Az **f)** cella: amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla átlagos vagy minimális egyenlegére vonatkozó elvárás is szerepel, abban az esetben az elvárt összeg típusát („minimum”, „átlag”), valamint annak mértékét is meg kell adni. Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla egyenlegére nincs elvárás, akkor ezt a „nem kapcsolódik elvárt egyenleg” választásával kell jelezni.

A **g)** cellában kell feltüntetni az *adatszolgáltatón belüli* számla, számlacsomag váltás esetén a tulajdonos által fizetendő díj mértékét. Amennyiben a számlaváltásnak nincs költsége, azt a „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **h)** cellában kell szerepeltetni a számla megszüntetésekor fizetendő számlazárási díj összegét, valamint annak feltételeit.

Az **i1)-i5)** cellában kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.

Az **i1)** cellában kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a hitelintézet „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” írja jóvá a számlán a kamat összegét.

Az **i2)** cellában kell megadni, hogy a számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

- Sávos: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamatláb jár.

- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.

- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatlábban.

Az **i3)** cellában kell feltüntetni a kamatozás jellegét, azaz, hogy a kamatláb mértéke a futamidő alatt „fix", „változó" vagy „változtatható".

Fix kamatozás esetén nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a kamatláb a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

Az **i4)** cellában a hitelintézet által alkalmazott kamatszámítási képletet kell szövegesen feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.

pl. Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatráta) x (futamidő napjainak száma) / 365.

Az **i5)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. referencia kamatlábra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segédtábla tartalmazza. Mivel a segédtábla számszerűsített kamatlábakat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamatlábhoz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamatlábon felül, annak feltételei is ide kerülnek.

j) cella

Az „igen, a termék része", „igen, az igénybevétele lehetséges" vagy „nem" érték kiválasztásával kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhetők-e az alábbi szolgáltatások, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

Az egyes kapcsolódó szolgáltatások legfontosabb jellemzőit és díjtételeit a kapcsolódó szöveges cellában kell feltüntetni az alábbiak szerint.

- **Folyószámlahitel:** amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, akkor a hitelkeret tömör, lényegre törő bemutatását itt kell elvégezni. Mivel az adatszolgáltató által forgalmazott számlahitelek részletes bemutatása a Hitel-és lízingtermék bejelentő felületen keresztül a 9HS jelentésben történik, ezért itt csak a legfontosabbnak ítélt jellemzőket kell szerepeltetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

- **Megtakarítási lehetőség:** a megtakarítási lehetőségekkel kapcsolatosan lényegesnek tartott információkat itt kell bemutatni. Mivel a megtakarítási termékek teljes körű bemutatására külön adatszolgáltatás szolgál, ezért a cella kitöltésekor kizárólag a legfontosabb, összefoglaló tartalmú jellemzőket kell feltüntetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

- **Biztosítási szolgáltatás:** itt kell megjelölni és bemutatni a számlához kapcsolódó biztosítási lehetőségeket, mint pl. baleseti halálra szóló életbiztosítás. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

- **SMS-szolgáltatás:** itt kell bemutatni a számlához, valamint a számla keretében igénybe vehető bankkártyához kapcsolódó SMS-szolgáltatás főbb jellemzőit (pl. miről, milyen információ kapható sms-ben, a szolgáltatás testreszabhatósága, költségei). Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

    i. **Aláíró SMS díja:** az egyszer használatos jelszavakat tartalmazó üzenetek kiküldésének díja, amelyek jellemzően a tranzakciók jóváhagyásához vagy szolgáltatások igénybevételéhez (pl. az internetbankba történő belépéshez) szükségesek. A díjat egy darabra szükséges megadni (pl. 15 Ft/SMS).

    ii. **Értesítő/egyéb SMS díja:** olyan üzenetek kiküldésének díja, amelyek nem tartalmaznak egyszer használatos jelszavakat, hanem a tranzakciók lebonyolításáról vagy a szolgáltatások igénybevételéről tartalmaznak tájékoztató információkat. A díjat egy darabra szükséges megadni (pl. 15 Ft/SMS).

    iii. **Korlátlan SMS csomag díja:** Amennyiben a termékhez kapcsolódik olyan SMS csomag, amely korlátlan számú SMS üzenetet tartalmaz, a csomagért fizetendő havidíjat kell itt jelenteni forintban. Amennyiben ilyen csomag nem érhető el, a legbővebb szolgáltatási kört tartalmazó SMS csomag havidíját kell jelenteni. Ebben az esetben ezt szövegesen is jelezni kell. A díjat egy darabra szükséges megadni (pl. 200 Ft/hó).

- **Telebank szolgáltatás:** itt kell röviden bemutatni az elérhető (gépi vagy élőhangos) Telebank szolgáltatás főbb jellemzőit, díjait. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

    i. **Telebank szolgáltatás havidíja:** a kapcsolódó telebank szolgáltatás havonta fizetendő díja forintban.

- **Egyéb kapcsolódó számlák:** amennyiben egy számlacsomagnak több számla is részét képezi, akkor főszámlaként meg kell jelölni, egy olyan forint számlát, melyről a lehető legtöbb számlaművelet a lehető legkevesebb korlátozás mellett érhető el. Itt kell röviden bemutatni a számlacsomaghoz kapcsolódó egyéb számlákat pl. webszámla. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

A **k)** cellában kell megadni az „igen, a termék része", „igen, igénybevétele lehetséges" vagy „nem" érték kiválasztásával a Netbank szolgáltatás elérhetőségét, azaz, hogy a számlához tartozik-e elektronikus és mobil bankolási lehetőség, illetve az kötelező-e. Amennyiben legalább az egyik lehetőség igénybevétele lehetséges, az „Igen"-nel kezdődő lehetőségek közül szükséges választani.
Amennyiben igen, akkor a következő cellákban kell szerepeltetni annak *összesített* havi díját (ha az internetbanki vagy mobilalkalmazási szolgáltatás használatáért az adatszolgáltató éves díjat számol fel, akkor annak az egy hónapra arányosított értékét kell feltüntetni pl. 100 Ft/hó), valamint az internetbanki vagy mobilalkalmazási szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető tranzakciótípusok, szolgáltatások felsorolását, azok díjainak megjelölésével*, amennyiben legalább az egyik szolgáltatási csatornán keresztül az igénybevétel lehetséges.* A tranzakciótípusokból kiemelten, az „igen" vagy „nem" opció választásával itt kell megadni, hogy az internetbanki vagy mobilalkalmazási szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető-e (eseti) átutalás és (állandó) rendszeres átutalási megbízás, valamint (csoportos) beszedésre felhatalmazás adása lehetséges-e, *amennyiben legalább az egyik szolgáltatási csatornán keresztül az igénybevétel lehetséges*. Az internetbanki, mobilalkalmazási szolgáltatással kapcsolatos további információkat (pl. egyszeri regisztrációs díj, jelszó módosítás díja) az „*Egyéb megjegyzés*" cellában kell feltüntetni. Itt lehet utalni arra is, hogy az internetbanki, mobilalkalmazási szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).
Ha az internetbanki, mobilalkalmazási szolgáltatás díja önállóan nem értelmezhető és az adatszolgáltatás többi részében lehetőség van ennek megadására, akkor a díjat ott kell feltüntetni, és a „*Netbank*" mező „*Egyéb megjegyzés*" almezőjében a részleteket szövegesen be kell bemutatni. Ha az internetbanki, mobilalkalmazási szolgáltatás díja ugyan önállóan nem értelmezhető és az

adatszolgáltatás többi részében sincs lehetőség ennek megadására, akkor a díjat a „*Netbank*” mező „*Havi díj*” almezőben kell feltüntetni, míg az „*Egyéb megjegyzés*” almezőben a részleteket kell szövegesen bemutatni.

l) cella**:** Az „igen, a termék része”, „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával ebben a cellában kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhető-e betéti bankkártya, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

A szöveges mezőben kell felsorolni, hogy a számlához, számlacsomaghoz milyen típusú betéti bankkártyák érhetők el.

Itt kell továbbá a „**Meglévő termék hozzáadása**” funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani azokat a korábban a 9SD jelentésben már rögzített betéti bankkártya termékeket, amelyek a számlához igényelhetők, illetve itt lehet az „**Új termék felvétele**” gombbal új bankkártya rögzítését kezdeményezni.

m) cella**:** itt kell feltüntetni a számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat, köztük a haláleseti rendelkező megadására, módosítására, törlésére vonatkozó információkat, költségeket, valamint a rendelkezőre, illetve a társtulajdonos megadására, módosítására és törlésére vonatkozó információkat, költségeket. Az egyéb kiegészítő szolgáltatások között kell szerepeltetni a számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokra, valamint az azok díjaira, költségeire vonatkozó információkat (pl. tanácsadási díj).

Az **n)** cella szolgál a számlához kapcsolódó további díjak, költségek bemutatására, (pl. számlakivonat, pótszámlakivonat költsége, igazolások kiállítási díja), itt kell feltüntetni a limitmódosítási díjakat, valamint a deviza jóváírások díját.

Az **o1)-o5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **o1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.
Akciósnak tekintendő a termék, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9SE jelentés e)-g) és i) celláiban megjelenített feltételek, díjtételek, kamatok, valamint a számlahasználat költségei között szereplő szolgáltatások, illetve a 9SD jelentés d)-h) mezőiben megjelenített feltételek, díjak, költségek – függetlenül attól, hogy a kedvezmény általános vagy egy-egy számlához kapcsolódik – tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

Az **o2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó akció, kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak legalább utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kondíciók, feltételek legfontosabb szabályaira is.

Az **o3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **o4) és o5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **o5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **p)** cellában jeleníthetők meg azok az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előzőekben nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

A **q)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. Itt adható meg az adatszolgáltató ATM, illetve fiókhálózatához vezető hiperhivatkozás is. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

A kamatozási segédtábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segédtábla.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegek teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávos, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a *„Nincs felső határ”* opciót kell kiválasztani.

A tábla sorában a szöveges mezőben a „Látra szóló kamatláb” szöveget kell feltüntetni.

Az oszlopok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatláb értékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamatláb képzésével kapcsolatos információkat a termék főtáblájának **i5)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamatláb felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtáblában a látra szóló kamatláb cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatláb értékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó hatályos jogszabály szerint. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

Számlahasználat költségei

Az adatszolgáltatásban az alábbi, számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint tranzakciók, a külföldi szolgáltató által vezetett számlák irányába kezdeményezett tranzakciók és a kártyahasználat díjait, valamint az azzal kapcsolatos jellemzőket kell bemutatni.

A számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások költségeit egyrészt szövegesen, minden esetben teljeskörűen be kell mutatni a képletszerkesztőben a „*Képlet szöveges leírása*” részben, másrészt a „*Képlet*” részben azok algoritmusát is rögzíteni kell. A képletszerkesztő alkalmazásban szereplő előre definiált szolgáltatástípusok mindegyikére kötelező információt megadni. Amennyiben az adott típusú szolgáltatást az adatszolgáltató nem nyújtja, akkor nemleges választ kell megadni („*Nem alkalmazzuk*” gomb), ellenkező esetben pedig az igénybevétel esetén érvényesített költségek számítási algoritmusát kell leképezni, illetve itt kell jelölni, ha a szolgáltatás díjmentes.

A számlahasználati költségek képleteinek szerkesztésekor az adott számlahasználati költségtípusra vonatkozó, a fogyasztó számára legdrágább változat estében alkalmazott tételekkel szükséges számolni.

A számlahasználati költségek képletezésekor az egyes költség-/díjtípusokat az arra definiált „Képlet” cellában kell megadni, valamint az adott költség-/díjtípushoz kapcsolódó „Leírás” mezőben szükséges a szöveges leírást megadni.

Az egyes díjtételek esetében nyújtott kedvezmények jelölésére is itt, a „*Képlet szöveges leírása*” részben van lehetőség. Az egyes díjtételekhez kapcsolódó időszakos kedvezmények (pl. számlanyitást követő három hónapban elengedésre kerül a számlavezetési díj) nem rögzítendők a számolási algoritmusban, azok csak szövegesen jelenítendők meg a képletszerkesztőben a „*Képlet szöveges leírása*” részben, illetve az **o)** cellában.

1. havi számlavezetési díj és csomagdíj: amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására itt van lehetőség. Ha az adott terméknél mind számlavezetési díj, mind csomagdíj, vagy egyéb havi rendszerességgel alkalmazott díj, költség (pl. zárlati díj, számlahasználati költség) is felszámításra kerül, akkor a képletszerkesztőben a díjak aggregátumát kell feltüntetni. A szöveges mezőben kell ezek további részletezését szerepeltetni.
2. készpénz befizetés díja bankfiókban
3. készpénz felvétel díja
   3.1. saját pénztárban
   3.2. idegen pénztárban
   3.3. bankkártyával: a bankkártyával pénztárban lebonyolított készpénzfelvételek esetén is az ATM-eknél bemutatott kategorizálás szerint kell megkülönböztetni a tranzakciókat.
   3.3.1. saját ATM: saját ATM-nek minősül az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM, vagy olyan ATM, melyre az adatszolgáltató saját üzemeltetésű ATM-ként tekint, azaz melyekből a készpénzfelvétel díja megegyezik az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával.
   3.3.2. idegen ATM: idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató több eltérő díjtételt alkalmaz idegennek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
   3.3.3. Külföldi ATM: külföldi ATM-nek minősül a Magyarország területén kívül elhelyezett ATM, amelyből történő készpénzfelvétel esetén a külföldi (határon átnyúló) készpénzfelvételi tranzakciókra érvényes díjakat számítja fel az adatszolgáltató. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató több eltérő díjtételt alkalmaz külföldinek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
   3.3.4. Saját pénztárban
   3.3.5. Idegen pénztárban
   3.3.6. Külföldi pénztárban
4. átutalások teljesítésének díja
   4.1. bankon belül
   4.1.1. papíralapon
   4.1.2. telefonon
   4.1.3. elektronikusan
   4.2. bankon kívül
   4.2.1. papíralapon
   4.2.2. telefonon
   4.2.3. elektronikusan
   4.3. határon átnyúló: a külföldi pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára indított, SEPA szabvány szerinti, konverzióval és normál határidővel lebonyolított tranzakciók díjtételeit kell jelenteni. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató több eltérő díjtételt alkalmaz, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni. A képlet szöveges leírásánál szövegesen is fel kell tüntetni a nem SEPA-utalások díjtételeitis.
   4.3.1. papíralapon
   4.3.2. telefonon
   4.3.3. elektronikusan
5. csoportos beszedés teljesítése: a (csoportos) beszedés papír alapon, telefonon és elektronikusan történő teljesítésének megkülönböztetése úgy értelmezendő, hogy amennyiben az adatszolgáltató nyilvántartja, hogy a (csoportos) beszedésre történő felhatalmazást az ügyfél milyen csatornán keresztül adta meg, és ezt a későbbiekben a (csoportos) beszedés teljesítése során a díjakban figyelembe veszi, úgy ennek megfelelően kell tölteni. Amennyiben az adatszolgáltató a felhatalmazás megadásának csatornája szerint nem tesz különbséget az árazásban, akkor mind a papíralapon, telefonon és az elektronikusan megnevezésű mezőt azonos értékkel kell feltölteni. Csak a legáltalánosabb esetet kell feltüntetni, a speciális, egyedi tranzakciók kondícióit nem kell szerepeltetni (pl. nem kell feltüntetni azon (csoportos) beszedések díját, melynél a (csoportos) beszedés kedvezményezettje, továbbá a terhelendő számla vezetője szintén az adatszolgáltató, pl. saját hitel beszedése adatszolgáltató által vezetett számláról).
   5.1. bankon belül
   5.1.1. papíralapon

5.1.2. telefonon
5.1.3. elektronikusan
5.2. bankon kívül
5.2.1. papíralapon
5.2.2. telefonon
5.2.3. elektronikusan

6. állandó átutalások teljesítésének díja
   6.1. bankon belül
   6.1.1. papíralapon
   6.1.2. telefonon
   6.1.3. elektronikusan
   6.2. bankon kívül
   6.2.1. papíralapon
   6.2.2. telefonon
   6.2.3. elektronikusan
7. fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítésének díja: pl. POS-terminálon, online értékesítési helyen történő vásárlás bankkártyával
   7.1. belföldi kártyás vásárlás
   7.2. külföldi kártyás vásárlás

A belföldi átutalásoknál csak a GIRO rendszeren keresztül teljesített átutalásokat kell szerepeltetni. A bankon belül végzett átutalásoknál minden esetben a más ügyfél részére indított tranzakciókra vonatkozó információkat kell megjeleníteni. A saját számlák közötti tranzakciókra (átvezetésre) vonatkozó információk az **n)** cellában szerepeltethetők.

Az elektronikusan végzett tranzakciók között az interneten, mobilalkalmazáson keresztül kezdeményezett tranzakciókat kell megadni. A telefonos ügyfélszolgálaton keresztül indított tranzakciókra vonatkozó információk is itt szerepeltethetők.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy hónapban meghatározott darabszámú, ingyenes vagy kedvezményes díjú tranzakciót (pl. utalást / csoportos beszedést / készpénzfelvételt) biztosít oly módon, hogy készpénzfelvétel esetében nem tesz különbséget az igénybevétel csatornája (saját és idegen ATM), vagy utalás, csoportos beszedés esetében a tranzakció iránya (bankon belül / bankon kívül) szerint, akkor az így nyújtott kedvezményt úgy kell rögzíteni, mintha azt a saját ATM-ből történő készpénzfelvételre / bankon belüli utalásra / bankon belüli (csoportos) beszedésre vonatkozóan nyújtaná. A többi vonatkozó tranzakció képletében az engedmény nélküli díjat kell rögzíteni, a szöveges leírásokban viszont a kedvezményt is szerepeltetni kell.

3.3. 9SD Termékismertető – Betéti bankkártya

Az adatszolgáltató által forgalmazott, a *14. életévüket betöltött fogyasztók* számára elérhető *betéti bankkártyák* főbb paramétereinek bemutatását szolgálja az önálló bankkártya-almodul. Az adatszolgáltatásban csak azokat a betéti kártyákat kell szerepeltetni, amelyek a 9SE jelentésben szereplő számlák valamelyikéhez kapcsolódva vehetők igénybe, függetlenül attól, hogy azt az adatszolgáltató saját maga forgalmazza, vagy annak forgalmazását megbízásból végzi. Az információkat alapvetően a főkártyára kell megadni, a társkártyával kapcsolatos minden információ egy külön cellában, az **i)** cellában szerepeltetendő. A kártyahasználat számlához kapcsolódó költségei közül itt csak azokat kell bemutatni, amelyek a 9SE jelentés képletszerkesztőjében nem kerültek bemutatásra.

a) **Termékkód:** az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

b) ***Megnevezés:*** ebben a cellában a bankkártya pontos megnevezését kell feltüntetni.

c) **Típus:** itt kell megjelölni, hogy a bankkártya típusa ATM-kártya, elektronikus kártya, dombornyomású kártya vagy internetkártya.

d) *A bankkártya díjai* között kell bemutatni a bankkártya kibocsátására, megújítására (pl. kibocsátási díj), illetve a kártya éves díjára vonatkozó egyszeri, illetve éves díjait. Amennyiben az adatszolgáltató akció keretében valamelyik díjtétel esetén alacsonyabb díjat számít fel vagy azt elengedi, az akcióban érvényes, az ügyfeleknek valóban felszámított díjat kell szerepeltetni. Akciós díjak alkalmazása esetén azt szövegesen is jelezni kell.

d1) kártyakibocsátás egyszeri díja: szövegesen és képlettel kell megadni a kártya első kibocsátásakor vagy a kártya megújításakor felmerülő összes díjat, kivéve az éves díjakat

d2) éves díj: szövegesen kell bemutatni a kártya éves díjára vonatkozó információkat

i. első éves díj: képlettel kell megadni a bankkártya kibocsátását követő első évben felszámított díjat.

ii. második éves díj: képlettel kell megadni a bankkártya kibocsátását követő második évben felszámított díjat.

iii. harmadik éves díj: képlettel kell megadni a bankkártya kibocsátását követő harmadik évben felszámított díjat.

e) **Bankkártya érvényességének időtartama:** itt kell a bankkártya lejárati idejét években szerepeltetni.

f) **Bankkártya igénylésének feltételei:**

f1) nyitó (fedezeti) összeg: a kártya igénylésekor előírt rendelkezésre álló, legkisebb összeg.

f2) kötelező jövedelem átutalás: itt kell megadni, hogy a kártya igénylésének feltételei között az adatszolgáltató előírja-e a jövedelem számlára történő utalását, illetve az elvárt jövedelem nagyságrendjére vonatkozó információkat.

f3) kötelező jövedelemigazolás: ha a kártya igénybevételének feltétele bármilyen jövedelemigazolás benyújtása, akkor annak tényét itt kell bemutatni.

g) ***Egyszeri díjak*:** amennyiben az adatszolgáltató a kártya kibocsátási (megújítási) és éves díján felül további egyszer esedékes díjakat, költségeket is felszámol (pl. kártyaletiltás díja, kártyapótlás díja, óvadék, kártya postai kiküldése, kártya/PIN-kód őrzés), akkor azokat itt kell felsorolni a típus és mérték megadásával.

h) **Vásárlási és készpénzfelvételi limitek összege és darabszáma:** az adatszolgáltató által meghatározott vásárlásra és készpénzfelvételre vonatkozó limitek összege és a napi vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók maximális darabszáma.

i) **Társkártya:** az „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával itt kell megjelölni, hogy a főkártya mellé igényelhető-e társkártya. Továbbá itt kell a szöveges mezőben szerepeltetni minden, a társkártyával kapcsolatos lényeges információt (pl. igénylése, díja).

j) **Egyéb megjegyzés:** a bankkártya igénybevételével és használatával összefüggő további, az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt információkat kell itt röviden feltüntetni (pl. kapcsolódó biztosítás bemutatása).

k) **Hiperhivatkozás:** az adatszolgáltató honlapján az adott betéti bankkártyához kapcsolódó részletes leírásához, vagy a hirdetményhez vezető hiperhivatkozás. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

l) **Közzététel dátuma**: itt kell megadni a termék közzétételének dátumát éééé.hh.nn formátumban.

m) **Hatálybalépés időpontja**: itt kell megadni a termék hatálybalépés időpontjának dátumát éééé.hh.nn formátumban,

n) **Módosítás oka**: itt kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt). A cella tartalma nem jelenik meg a fogyasztók számára elérhető lekérdező felületen.

3.4. Általános intézményi adatok

3.4.1. Ügyfelek ATM-használati szokásai

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató lakossági ügyfeleire jellemző saját és idegen ATM használat arányát, azaz, hogy az adatszolgáltató lakossági ügyfelei átlagosan milyen arányban használják az adatszolgáltató saját és idegen ATM-jeit betéti bankkártyával történő belföldi készpénzfelvételre. Az adatokat numerikusan, 2 tizedesjegy pontossággal kell megadni.
Saját ATM-nek minősül az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM, valamint minden olyan ATM, melyekből a készpénzfelvétel díja megegyezik az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával. Idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM.

Az értékeket az elmúlt 1 év adatai alapján negyedévente, a negyedévet követő 10. munkanapig kell frissíteni. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

Ha az adatszolgáltató nem forgalmaz betéti kártyát az ügyfelei részére, és így az ügyfelek ATM-használati szokásaira vonatkozó adatokat nem tudja megadni, akkor a „Nem alkalmazzuk” gomb választásával nemleges jelentést kell küldenie.

3.4.2. A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma

Számlatermékek esetén az alábbi táblázatos formában kell bejelenteni minden hónap 5. munkanapjáig a megelőző hónap utolsó napján az adott számlatermék esetén aktív szerződések számát az összes forgalmazott és nem forgalmazott számlatermék esetén. Amennyiben egy nem forgalmazott termék esetén az igénybe vevők számához nulla fő kerül bejelentésre, a termék automatikusan megszűnt státuszúvá válik. A megszűnt státuszú termékek adatait nem kell a továbbiakban aktualizálni és a következő hónaptól kezdve ezek a termékek a lenti táblázatban sem jelennek meg. A teljességi nyilatkozat beküldése csak az igénybe vevők számának bejelentését követően lehetséges.

Termékkód	Számlakonstrukció teljes megnevezése	Státusz (Forgalmazott/Nem forgalmazott)	Ügyfelek száma (fő)

4. Teljességi nyilatkozat/Nemleges jelentés

A teljességi nyilatkozat küldésével az adatszolgáltató nyilatkozik arról, hogy a beküldött termékek adatai naprakészek és az adatok egyeznek a mindenkori aktuális kondíciós listában szereplő termékadatokkal.

A teljességi nyilatkozatot az adatszolgáltatónak nem terméktípusonként, hanem szolgáltatásonként („Hitel- és pénzügyi lízing termékbejelentő”, „Betéti és megtakarítási termékbejelentő”, valamint „Számla termékbejelentő” szolgáltatás) kell megküldenie.

Nem kell teljességi nyilatkozatot tennie azon adatszolgáltatónak, mely minden hitel- és pénzügyi lízing, betéti és megtakarítási termékre, illetve számlatermékre vonatkozóan nemleges jelentést küldött.

Az adatszolgáltatónak jelentéstételi kötelezettsége abban az esetben keletkezik, amennyiben valamely korábbi jelentéshez képest változás következik be. Amennyiben az adatszolgáltató korábban nem

forgalmazott szolgáltatástípus forgalmazásába kezd, teljességi nyilatkozattételi kötelezettsége keletkezik. E kötelezettségének az adatszolgáltató az egyes szolgáltatástípuson (hitel és pénzügyi lízing termékek, betéti és megtakarítási termékek, illetve számlatermékek) belül az adott termék forgalomba hozatalát követő 5. munkanapig köteles eleget tenni. Amennyiben az adatszolgáltató valamely terméktípus forgalmazását megszünteti (számlatermékek esetén amennyiben valamennyi terméktípus megszűnt státuszúvá válik), nemleges jelentési kötelezettsége keletkezik, mely kötelezettségének a forgalmazás megszüntetését (számlatermék esetében a megszűnt státuszúvá válást) követő 5. munkanapig köteles eleget tenni.

12. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Hitelintézetek javadalmazási felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Gyakoriság	Beküldési határidő
1	R1H	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatok	Hitelintézet	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig
2	R2H	Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk	Tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező, javadalmazási politika készítésére kötelezett hitelintézet	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig
3	R3H	Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információk	Tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező, javadalmazási politika készítésére kötelezett hitelintézet	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig
4	R4H	Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javadalmazásban részesített, kockázati profilra jelentős hatást gyakorló személyekre vonatkozó információk	Tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező, javadalmazási politika készítésére kötelezett hitelintézet	É	tárgyévet követő év június 30. napjáig

Kód	Gyakoriság
É	Évente küldendő jelentés

R1H

Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatok

Nagyságrend: euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ország neve	Fizetési sáv	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	R1H001	Azonosítók											
002	R1H00101	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek száma (fő)											
003	R1H00102	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)											
004	R1H00103	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)											
005	R1H00104	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók teljes száma (fő)											
006	R1H001041	Ebből: kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy (fő)											
007	R1H00105	Összes alapjavadalmazás											
008	R1H001051	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben											
009	R1H001052	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
010	R1H001053	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
011	R1H00106	Összes teljesítményjavadalmazás											
012	R1H001061	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben											
013	R1H001062	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
014	R1H001063	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
015	R1H00107	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás											
016	R1H001071	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben											
017	R1H001072	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
018	R1H001073	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
019	R1H00108	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)											
020	R1H00109	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege											
021	R1H001091	Ebből: a teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás arányának meghatározásakor, valamint a halasztás és az eszközök formájának meghatározásakor figyelembe veendő, a tárgyévben kifizetett végkielégítések összege											
022	R1H00110	A nem kötelező nyugdíj juttatásokhoz való hozzájárulások teljes összege a tárgyévben											
023	R1H00111	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege											
024	R1H0011201	Egyéb tevékenység részletezése											
	...	...											
	R1H0011299	Egyéb tevékenység részletezése											
	.....	.....											

025	R1H999	Azonosítók											
026	R1H99901	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek száma (fő)											
027	R1H99902	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)											
028	R1H99903	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)											
029	R1H99904	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók teljes száma (fő)											
030	R1H999041	Ebből: kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy (fő)											
031	R1H99905	Összes alapjavadalmazás											
032	R1H999051	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben											
033	R1H999052	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
034	R1H999053	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
035	R1H99906	Összes teljesítményjavadalmazás											
036	R1H999061	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben											
037	R1H999062	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
038	R1H999063	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
039	R1H99907	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás											
040	R1H999071	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben											
041	R1H999072	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
042	R1H999073	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
043	R1H99908	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)											
044	R1H99909	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege											
045	R1H999091	Ebből: a teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás arányának meghatározásakor, valamint a halasztás és az eszközök formájának meghatározásakor figyelembe veendő, a tárgyévben kifizetett végkielégítések összege											
046	R1H99910	A nem kötelező nyugdíj juttatásokhoz való hozzájárulások teljes összege a tárgyévben											
047	R1H99911	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege											
048	R1H9991201	Egyéb tevékenység részletezése											
	...	...											
	R1H9991299	Egyéb tevékenység részletezése											

Jelmagyarázat	
	Tilos

R2H

Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk

Nagyságrend: euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összes tevékenység	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	z
001	R2H1	Létszám (fő)										
002	R2H2	Összlétszám a teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő)										
003	R2H3	A tárgyév adózás utáni nettó eredménye										
004	R2H4	Tárgyévi összes javadalmazás										
005	R2H41	Ebből: teljesítményjavadalmazás										
006	R2H5	Egyéb üzletág részletezése										
007	R2H501											
	...	...										
	R2H599											

Jelmagyarázat	
	Tilos

R3H

Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információk

Nagyságrend: euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület	Befektetési bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	R3H01	Létszám (fő)									
002	R3H02	Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő)									
003	R3H021	Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló vezető állású személyek száma (fő)									
004	R3H03	Tárgyévi összes alapjavadalmazás									
005	R3H031	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben									
006	R3H032	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben									
007	R3H033	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben									
008	R3H04	Tárgyévi összes teljesítményjavadalmazás									
009	R3H041	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben									
010	R3H042	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben									
011	R3H043	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben									
012	R3H05	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás									
013	R3H051	Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben									
014	R3H052	Ebből:halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben									
015	R3H053	Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben									
016	R3H06	CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont iii. alpont – A megelőző időszakokban, nem a tárgyévben odaítélt halasztott teljesítményjavadalmazás, amelyet még nem adtak oda									
017	R3H07	A korábban odaítélt javadalmazás tényleges teljesítmény alapján történő utólagos kiigazításának teljes összege a tárgyévben									
018	R3H08	Garantált teljesítményjavadalmazásban részesítettek száma (új belépőknek történt kifizetések)									
019	R3H09	Garantált teljesítményjavadalmazás teljes összege (új belépőknek történt kifizetések)									
020	R3H10	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)									
021	R3H11	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege									
022	R3H111	Ebből: a teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás arányának meghatározásakor, valamint a halasztás és az eszközök formájának meghatározásakor figyelembe veendő, a tárgyévben kifizetett végkielégítések összege									
023	R3H12	CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont v. alpont – Egy dolgozónak nyújtott legmagasabb végkielégítés									
024	R3H13	Nem kötelező nyugdíjjuttatáshoz történő hozzájárulásban részesítettek száma a tárgyévben									
025	R3H14	Nem kötelező nyugdíjjuttatáshoz történő hozzájárulás teljes összege a tárgyévben									
026	R3H15	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege									
027	R3H16	Egyéb üzletág részletezése									
028	R3H1601										
	...	...									
	R3H1699										

Jelmagyarázat	
	Tilos

R4H

Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javadalmazásban részesített, kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyekre vonatkozó információk

Nagyságrend: személyek száma

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fizetési sáv	A kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	R4H01	Fizetési sáv			
	…	…			
	R4H99	Fizetési sáv			

13. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Kitöltési előírások a hitelintézetek javadalmazási felügyeleti jelentéséhez

I.
A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. A felügyeleti jelentést a tárgyévi javadalmazásra vonatkozóan kell teljesíteni.

3.2. Az intézmény a vezető állású személyeket és munkavállalókat a munkaköri leírás alapján üzletágakba sorolja. A vezető állású személyt és munkavállalót kizárólag abban az üzletágban kell figyelembe venni, amelyben tevékenysége jelentős részét végzi. Az intézménynek a létszám adatokat év végi adatok alapján, teljes munkaidőre átszámítva, egész számra kerekítve kell kitölteni.

3.3. A pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje euro. Ha a tárgyévi javadalmazást az intézmény eurótól eltérő pénznemben nyújtotta, akkor a javadalmazás összegét át kell számítani euróra a tárgyév végére vonatkozó, az EU költségvetésének tervezéséhez alkalmazott árfolyamon, melyet az Európai Bizottság a honlapján megjelentet.
http://ec.europa.eu/budget/contracts_grants/info_contracts/inforeuro/inforeuro_en.cfm
Például forint esetében a forint összeget a 2 tizedesjegy pontossággal megadott EUR/HUF árfolyammal kell osztani.

3.4. A felügyeleti jelentésben javadalmazási adatként a személyi jövedelemadó alapját képező bruttó adatokat kell szerepeltetni.

3.5. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.
A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes előírások

1. R1H Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatok

A táblában az egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyekkel és munkavállalókkal kapcsolatos adatokat kell jelenteni.
Azon intézménynek, amely nem nyújtott egyetlen vezető állású személynek vagy munkavállalónak sem egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazást, a felügyeleti jelentést nemlegesen, a kötelező mezők nullával való kitöltésével kell teljesíteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont alapú felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor nem kell figyelembe venni.

Az adatokat az intézménynek minden olyan EGT-állam vonatkozásában, országonkénti bontásban meg kell adni, amelyben van olyan vezető állású személy vagy munkavállaló, akit az intézmény egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített. Az egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyt vagy munkavállalót arra az

országra vonatkozó felügyeleti jelentésben kell feltüntetni, amelyben az adott vezető állású személy vagy munkavállaló szakmai tevékenységét kifejti.
Ha az egymillió eurót vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személy vagy munkavállaló a csoporton belül több országban is javadalmazásban részesült, akkor arra az országra vonatkozó adatszolgáltatásban kell feltüntetni, amelyben a szakmai tevékenysége jelentős részét kifejti.

A tábla oszlopai

a) Ország neve
b) Fizetési sáv: az egymillió eurós fizetési sávokat a következők szerint kell kialakítani: az első sáv 1 000 000-1 999 999 euro, a második sáv 2 000 000-2 999 999 euro stb.
e) Befektetési bank: ebbe a körbe a vállalatfinanszírozási tanácsadási szolgáltatások, részvény- és tőkepiaci szolgáltatások, kereskedés és értékesítés sorolandó.
f) Lakossági bank: ebbe a körbe a betétgyűjtés és a teljes kölcsönnyújtási tevékenység (magánszemélyeknek és vállalatoknak) sorolandó.
g) Eszközkezelés: ebbe a körbe a portfólió kezelés, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás és az eszközkezelés más formái sorolandók.
h) Vállalati funkciók: Minden funkció, amely konszolidációs szinten a teljes intézményért és egyedi szinten a leányvállalatok ilyen funkciójáért (pl. Emberi Erőforrások, IT) felelős.
i) Független kontroll funkciók: A független kockázatkezelési, megfelelőség biztosítási és belső ellenőrzési funkciókban dolgozók az EBA belső irányításra vonatkozó iránymutatásaiban leírtak szerint.
j) Egyéb tevékenység: Azon munkavállalók, akiket nem lehet besorolni az egyik felsorolt üzleti területre sem. Az intézményeknek meg kell adniuk e munkavállalók funkcióját a Tájékoztató adatoknál.
A tábla fentiekben nem nevesített oszlopait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

A tábla sorai

R1H001 Azonosítók
A táblában az egyes országokra és fizetési sávokra vonatkozó adatokat egymás alatti blokkokban kell jelenteni. A blokkokat úgy kell megadni, hogy először az első országban levő vezető beosztású személyek és munkavállalók fizetési sávjait tartalmazó blokkokat kell megadni, majd – ha van – a második országét stb.

R1H00102 Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)
A kontroll funkciók magukban foglalják az üzleti egységen belüli kontroll funkciókat, valamint a független megfelelőség biztosítási, kockázati kontroll és belső ellenőrzési funkciót.

R1H00103 Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)
Ebben a sorban a vezető állású és a kontrollfunkciót betöltő munkavállalók közé nem tartozó, egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített munkavállalók számát kell feltüntetni.

R1H001063 Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A Hpt. 118. § (11) bekezdés b) pontja szerinti eszközök.

R1H001073 Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A Hpt. 118. § (11) bekezdés b) pontja szerinti eszközök.

Az **R1H001091** sorban a tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összegének a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2017. (II. 9.) MNB ajánlás 141. pont a)-d) alpontjában meghatározott végkielégítési tételekkel csökkentett összegét kell feltüntetni.

Az **R1H0011201-R1H0011299 sorban** a tábla i) oszlopában összesítve szereplő Egyéb tevékenységek üzletágban azokat a tevékenységeket kell megnevezni, amelyeket az egymillió euro

vagy azt meghaladó javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók végeznek.

A tábla fentiekben nem nevesített sorait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

2. R2H Az intézmény összes munkavállalójának javadalmazására vonatkozó összesített információk

A táblát csak a tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező, a Hpt. 117-121. §-a szerinti javadalmazási politika készítésére kötelezett intézményeknek kell teljesíteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont alapú felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor figyelembe kell venni.

A tábla oszlopai
Az oszlopok tartalmára az R1H kódú tábla oszlopainál leírtak megfelelően irányadók.

A tábla sorai

Az **R2H2 Összlétszám a teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő)** sorban a létszámokat a teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva, az év végi létszámok alapján kell megadni.

Az **R2H3 A tárgyév adózás utáni nettó eredménye** sorban az adózás utáni nettó eredményt a felügyeleti jelentéshez használt számviteli rendszer alapján kell megadni. Csoportok esetében ez a konszolidált elszámolások alapján kimutatott profit (vagy veszteség).

Az **R2H4 Tárgyévi összes javadalmazás** sor magában foglalja az alap- és a teljesítményjavadalmazást.

Az **R2H501-R2H599 sorban** a tábla i) oszlopában összesítve szereplő Egyéb tevékenységek üzletágban jelentett tevékenységeket kell megnevezni.

A tábla fentiekben nem nevesített sorait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

3. R3H Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek javadalmazására vonatkozó összesített információk

A táblát csak a tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező, a Hpt. 117-121. §-a szerinti javadalmazási politika készítésére kötelezett intézményeknek kell teljesíteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont alapú felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor figyelembe kell venni.

A tábla oszlopai
Az oszlopok tartalmára az R1H kódú tábla oszlopainál leírtak megfelelően irányadók.

A tábla sorai

R3H01 Létszám (fő)
Természetes személyek száma, év végi adatok.

R3H02 Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek száma teljes munkaidőben foglalkoztatottakra átszámítva (fő): év végi adatok.

R3H043 Ebből teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A Hpt. 118. § (11) bekezdés b) pontja szerinti eszközök.

R3H053 Ebből: halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben
A Hpt. 118. § (11) bekezdés b) pontja szerinti eszközök.

Az **R3H111** sorban a tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összegének a javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 3/2017. (II. 9.) MNB ajánlás 141. pont a)-d) alpontjában meghatározott végkielégítési tételekkel csökkentett összegét kell feltüntetni.

Az **R3H1601-R3H1699 sorban** a tábla h) oszlopában összesítve szereplő Egyéb tevékenységek üzletágban azokat a tevékenységeket kell megnevezni, amelyeket a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek végeznek.

A tábla fentiekben nem nevesített sorait az 1. melléklet 2. pontjában meghatározott fogalmak alapján kell kitölteni.

4. R4H Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javadalmazásban részesített, kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyekre vonatkozó információk

A CRR 450. cikk (1) bekezdés i) pontja alapján teljesítendő jelentés.

A táblát csak a tárgyév végén 500 milliárd forintot meghaladó auditált mérlegfőösszeggel rendelkező, a Hpt. 117-121. §-a szerinti javadalmazási politika készítésére kötelezett intézményeknek kell jelenteni.

A táblát az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézménynek egyedi alapon, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézménynek azon vállalkozások vonatkozásában, amelyekre az összevont alapú felügyelet az intézménnyel együttesen kiterjed, összevont alapon kell teljesíteni. A harmadik országban bejegyzett leányvállalat és fióktelep adatát a felügyeleti jelentés teljesítésekor figyelembe kell venni.

A táblában az egyes fizetési sávokba tartozó kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek számát kell jelenteni. A fizetési sávokat euróban, a következőképpen kell kialakítani:

- az ötmillió euro alatti javadalmazások esetében 500 ezer eurós fizetési sávok,
- Az ötmillió euro összegű vagy afeletti javadalmazás esetében egymillió eurós fizetési sávok.

(1 500 000 euro alatt, 1 500 000-1 999 999 euro, …, 5 000 000-5 999 999 euro, stb.)
A táblában annyi sort kell szerepeltetni, amennyi különböző fizetési sávban van egymillió euro vagy azt meghaladó összegű javadalmazásban részesülő, a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy.

14. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság	Beküldési határidő
1	P_01.01	Finanszírozási terv – Eszközök	**KÉ**	március 31.
2	P_01.02	Finanszírozási terv – Források	**KÉ**	március 31.
3	P_01.03	Finanszírozási terv – Likviditási mutatók előrejelzése	**KÉ**	március 31.
4	P_02.01	Finanszírozási terv – Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok	**KÉ**	március 31.
5	P_02.02	Finanszírozási terv – Közszektorbeli finanszírozási források	**KÉ**	március 31.
6	P_02.03	Finanszírozási terv – Innovatív finanszírozási struktúrák	**KÉ**	március 31.
7	P_02.04	Finanszírozási terv – Árazás: Hitelállomány	**KÉ**	március 31.
8	P_02.05	Finanszírozási terv – Árazás: Betétállomány	**KÉ**	március 31.
9	P_02.06	Finanszírozási terv – Strukturális devizanem eltérések	**KÉ**	március 31.
10	P_02.07	Finanszírozási terv – Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés	**KÉ**	március 31.
11	P_02.08	Finanszírozási terv – Betétfelvásárlás és elidegenítés	**KÉ**	március 31.
12	P_03.00	Finanszírozási terv – Konszolidált intézmények	**KÉ**	március 31.

Kód	Gyakoriság
KÉ	Kijelölésen alapuló éves jelentés

P_01.01

Finanszírozási terv – Eszközök

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_01.01009	1.	Eszközök						
002	P_01.01010	1.1.	_Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben						
003	P_01.01020	1.2.	_Fordított visszavásárlási hitelek (fordított repó)						
004	P_01.01030	1.3.	_Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
005	P_01.01040	1.3.1.	__1.3.-ból: Hazai tevékenység						
006	P_01.01050	1.3.1.*	___1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
007	P_01.01060	1.3.1.**	____Értékvesztés (tájékoztató adat)						
008	P_01.01070	1.3.1.1.	___1.3.1.-ből: Lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek						
009	P_01.01080	1.3.1.2.	___1.3.1.-ből: Egyéb hitelek						
010	P_01.01090	1.3.2.	__1.3.-ból: Nem hazai tevékenység						
011	P_01.01100	1.4.	_Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
012	P_01.01110	1.4.1.	__1.4.-ből: Hazai tevékenység						
013	P_01.01120	1.4.1.*	___1.4.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
014	P_01.01130	1.4.1.**	____Értékvesztés (tájékoztató adat)						
015	P_01.01140	1.4.1.1.	___1.4.1.-ből: KKV						
016	P_01.01150	1.4.1.2.	___1.4.1.-ből: Nagyvállalatok						
017	P_01.01160	1.4.2.	__1.4.-ből: Nem hazai tevékenység						
018	P_01.01170	1.5.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
019	P_01.01180	1.5.1.	__ebből: Hitelintézetek						
020	P_01.01190	1.5.2.	__ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						
021	P_01.01200	1.6.	_Származtatott ügyletek						
022	P_01.01210	1.7.	_Egyéb eszközök						
023	P_01.01220	1.8.	_Eszközök összesen						
024	P_01.01230	2.	_Hitelnyújtási elkötelezettségek						
025	P_01.01240	3.	_A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozásoknak nyújtott hitel						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_01.02

Finanszírozási terv – Források

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_01.02009	1.	Források						
002	P_01.02010	1.1.	_Visszavásárlási hitelek (repó)						
003	P_01.02020	1.2.	_Betétek háztartásoktól						
004	P_01.02030	1.2.1.	__1.2.-ből: Hazai tevékenység						
005	P_01.02040	1.2.1.*	___1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
006	P_01.02050	1.2.2.	__1.2.-ből: Nem hazai tevékenység						
007	P_01.02060	1.3.	_Betétek nem pénzügyi magánvállalatoktól						
008	P_01.02070	1.3.1.	__1.3.-ból: Hazai tevékenység						
009	P_01.02080	1.3.1.*	___1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
010	P_01.02090	1.3.1.1.	1.3.1-ből: KKV						
011	P_01.02100	1.3.1.2.	___1.3.1.-ből: Nagyvállalatok						
012	P_01.02110	1.3.2.	__1.3.-ból: Nem hazai tevékenység						
013	P_01.02120	1.4.	_Betétek pénzügyi vállalatoktól						
014	P_01.02130	1.4.1.	__ebből: Hitelintézetek						
015	P_01.02140	1.4.2.	__ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						
016	P_01.02150	1.5.	_Kibocsátott, rövid lejáratú (eredeti futamidő < 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
017	P_01.02160	1.5.1.	__ebből: Fedezetlen						
018	P_01.02170	1.5.2.	__ebből: Fedezett						
019	P_01.02180	1.6.	_Kibocsátott hosszú lejáratú (eredeti futamidő >= 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
020	P_01.02190	1.6.1.	Összes hosszú lejáratú, fedezetlen						
021	P_01.02200	1.6.1.1.	___lejáró (bruttó kiáramlás)						
022	P_01.02210	1.6.1.2.	___tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
023	P_01.02220	1.6.2.	__Összes hosszú lejáratú, fedezett						
024	P_01.02230	1.6.2.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)						
025	P_01.02240	1.6.2.2.	___tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
026	P_01.02250	1.6.*	___1.6.-ból: A CRR 129. cikk (1) bekezdés szerinti fedezett kötvények						
027	P_01.02260	1.6.*.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)						
028	P_01.02270	1.6.*.2.	____tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
029	P_01.02280	1.6.**	___1.6.-ból: Eszközalapú értékpapírok (ABS)						
030	P_01.02290	1.6.**.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)						
031	P_01.02300	1.6.**.2.	____tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
032	P_01.02310	1.6.***	___1.6.-ból: Egyéb fedezet mellett kibocsátott, hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
033	P_01.02320	1.6.***.1.	____lejáró (bruttó kiáramlás)						
034	P_01.02330	1.6.***.2.	____tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)						
035	P_01.02340	1.7.	_Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen						
036	P_01.02350	1.7.1.	__ebből: legalább 3 éves eredeti futamidővel kibocsátott						
037	P_01.02360	1.8.	_Származtatott ügyletek						
038	P_01.02370	1.9.	_Saját tőke						
039	P_01.02380	1.10.	_Egyéb kötelezettségek						
040	P_01.02390	1.11.	_Források összesen						
041	P_01.02400	1.12.	_A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozások betétje						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_01.03

Finanszírozási terv – Likviditási mutatók előrejelzése

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_01.03009	1.	Likviditási mutatók előrejelzése						
002	P_01.03010	1.1.	_Nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) (százalék)						
003	P_01.03020	1.2.	_NSFR többlet/(hiány)						
004	P_01.03030	1.3.	_Likviditásfedezeti mutató (LCR) (százalék)						
005	P_01.03040	1.4.	_LCR többlet/(hiány)						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.01

Finanszírozási terv – Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.01009	1.	Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok						
002	P_02.01010	1.1.	_A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyentértékű betétbiztosítási rendszer által garantált betét						
003	P_02.01020	1.2.	_A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer által nem garantált betét						
004	P_02.01030	1.3.	_Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb, betétekhez hasonló pénzügyi instrumentumok						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.02

Finanszírozási terv – Közszektorbeli finanszírozási források

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.02009	1.	Közszektorbeli finanszírozási források						
002	P_02.02010	1.1.	_Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) finanszírozási repóprogramok - fennálló finanszírozási állomány						
003	P_02.02020	1.2.	_Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) hitelgarancia programok – e programok keretében fennálló finanszírozási állomány						
004	P_02.02030	1.3.	_Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú), a reálgazdaságot megcélzó hitelösztönző programok - e programok keretében fennálló finanszírozási állomány						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.03

Finanszírozási terv – Innovatív finanszírozási struktúrák

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Megjegyzések (kötelező)	Mód
				1	2	3	4	5	6	7
				010	020	030	040	050	060	Z
001	P_02.03009	1.	Innovatív finanszírozási struktúrák							
002	P_02.03010	1.1.	_Adósság jellegű vagy adóssághoz hasonló finanszírozási struktúrák							
003	P_02.03020	1.1.1.	__ebből: KKV ügyfeleknek értékesített							
004	P_02.03030	1.1.2.	__ebből: lakossági ügyfeleknek értékesített (KKV-k nélkül)							
005	P_02.03040	1.1.2.1.	___ebből: bankbetéttel már rendelkező ügyfeleknek kínált							

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.04

Finanszírozási terv – Árazás: Hitelállomány

Nagyságrend: százalék

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	1 év - terv	Megjegyzések (kötelező)	Mód
				1	2	3	4
				010	020	030	Z
001	P_02.04009	1.	Árazás: Hitelállomány				
002	P_02.04010	1.1.	_Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)				
003	P_02.04020	1.1.1.	__ebből: Hazai tevékenység				
004	P_02.04030	1.1.2.	__ebből: Nem hazai tevékenység				
005	P_02.04040	1.2.	_Vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)				
006	P_02.04050	1.2.1.	__1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek				
007	P_02.04060	1.2.1.1.	___ebből: Hazai tevékenység				
008	P_02.04070	1.2.1.2.	___ebből: Nem hazai tevékenység				
009	P_02.04080	1.2.2.	__1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek				

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.05

Finanszírozási terv – Árazás: Betétállomány

Nagyságrend: százalék

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	1 év - terv	Megjegyzések (kötelező)	Mód
				1	2	3	4
				010	020	030	Z
001	P_02.05009	1.	Árazás: Betétállomány				
002	P_02.05010	1.1.	_Betétek háztartásoktól				
003	P_02.05020	1.1.1.	__ebből: Hazai tevékenység				
004	P_02.05030	1.1.2.	__ebből: Nem hazai tevékenység				
005	P_02.05040	1.2.	_Betétek vállalatoktól				
006	P_02.05050	1.2.1.	__1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoktól				
007	P_02.05060	1.2.1.1.	___ebből: Hazai tevékenység				
008	P_02.05070	1.2.1.2.	___ebből: Nem hazai tevékenység				
009	P_02.05080	1.2.2.	__1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoktól				
010	P_02.05090	1.3.	_Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
011	P_02.05100	1.4.	_Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.06

Finanszírozási terv – Strukturális devizanem eltérések

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Kitettség pénzneme	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6	7
				01	010	020	030	040	050	Z
001	P_02.06000101	Z	Kitettség pénzneme							
002	P_02.060001009	1.	Hitelek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
003	P_02.060001010	1.1.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
004	P_02.060001020	1.2.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (nem hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
005	P_02.060001030	1.3.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (hazai és nem hazai tevékenység együtt), fordított repó nélkül							
006	P_02.060001039	2.	Betétek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
007	P_02.060001040	2.1.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (hazai tevékenység)							
008	P_02.060001050	2.2.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (nem hazai tevékenység)							
009	P_02.060001060	2.3.	_Betétek pénzügyi vállalatoktól (hazai és nem hazai tevékenység együtt)							
010	P_02.060001070	2.4.	_Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
011	P_02.060001080	2.5.	_Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
	.....	.....	.....							
012	P_02.06999901	Z	Kitettség pénzneme							
013	P_02.069999009	1.	Hitelek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
014	P_02.069999010	1.1.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
015	P_02.069999020	1.2.	_Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (nem hazai tevékenység), fordított repó nélkül							
016	P_02.069999030	1.3.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (hazai és nem hazai tevékenység együtt), fordított repó nélkül							
017	P_02.069999039	2.	Betétek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül							
018	P_02.069999040	2.1.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (hazai tevékenység)							
019	P_02.069999050	2.2.	_Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (nem hazai tevékenység)							
020	P_02.069999060	2.3.	_Betétek pénzügyi vállalatoktól (hazai és nem hazai tevékenység együtt)							
021	P_02.069999070	2.4.	_Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							
022	P_02.069999080	2.5.	_Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok							

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.07

Finanszírozási terv – Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.07009	1.	Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés						
002	P_02.07010	1.1.	_Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
003	P_02.07020	1.1.1.	__1.1-ből: Hazai tevékenység						
004	P_02.07030	1.1.1.*	___1.1.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
005	P_02.07040	1.1.1.**	____1.1.1.*.-ból: Értékvesztés (tájékoztató adat)						
006	P_02.07050	1.1.1.1.	___1.1.1.-ből: Lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek						
007	P_02.07060	1.1.1.2.	___1.1.1.-ből: Egyéb hitelek						
008	P_02.07070	1.1.2.	__1.1.-ből: Nem hazai tevékenység						
009	P_02.07080	1.2.	_Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
010	P_02.07090	1.2.1.	__1.2.-ből: Hazai tevékenység						
011	P_02.07100	1.2.1.*	___1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
012	P_02.07110	1.2.1.**	____1.2.1.*.-ból: Értékvesztés (tájékoztató adat)						
013	P_02.07120	1.2.1.1.	___1.2.1.-ből: KKV						
014	P_02.07130	1.2.1.2.	___1.2.1.-ből: Nagyvállalatok						
015	P_02.07140	1.2.2.	__1.2.-ből: Nem hazai tevékenység						
016	P_02.07150	1.3.	_Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)						
017	P_02.07160	1.3.1.	__ebből: Hitelintézetek						
018	P_02.07170	1.3.2.	__ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_02.08

Finanszírozási terv – Betétfelvásárlás és elidegenítés

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Aktuális - tény	6 hónap - terv	1 év - terv	2 év - terv	3 év - terv	Mód
				1	2	3	4	5	6
				010	020	030	040	050	Z
001	P_02.08009	1.	Betétfelvásárlás és elidegenítés						
002	P_02.08010	1.1.	_Betétek háztartásoktól						
003	P_02.08020	1.1.1.	__1.1.-ből: Hazai tevékenység						
004	P_02.08030	1.1.1.*	___1.1.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
005	P_02.08040	1.1.2.	__1.1.-ből: Nem hazai tevékenység						
006	P_02.08050	1.2.	_Betétek nem pénzügyi magánvállalatoktól						
007	P_02.08060	1.2.1.	__1.2.-ből: Hazai tevékenység						
008	P_02.08070	1.2.1.*	___1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
009	P_02.08080	1.2.1.1.	___1.2.1.-ből: KKV						
010	P_02.08090	1.2.1.2.	___1.2.1.-ből: Nagyvállalatok						
011	P_02.08100	1.2.2.	__1.2.-ből: Nem hazai tevékenység						
012	P_02.08110	1.3.	_Betétek pénzügyi vállalatoktól						
013	P_02.08120	1.3.1.	__ebből: Hitelintézetek						
014	P_02.08130	1.3.2.	__ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok						

Jelmagyarázat	
	Tilos

P_03.00

Finanszírozási terv – Konszolidált intézmények

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Az intézmény kódja	LEI-kód	Mód
				1	2	3
				020	010	Z
001	P_03.000100001	n/a	Ismétlősor			
	...	...	...			
	P_03.000109999	n/a	Ismétlősor			

15. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

Kitöltési előírások a hitelintézetek finanszírozási tervre vonatkozó felügyeleti jelentéséhez

I.
A felügyeleti jelentésre vonatkozó általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések
A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a táblákban és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés formai követelményei
A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

3.1. Az MNB a kijelölő levélben értesíti a hitelintézetet arról, hogy a jelentést milyen konszolidációs körre vonatkozóan kell összeállítania (pl. egyedi szint, prudenciális konszolidációs kör, likviditási alcsoport).

3.2. A finanszírozási tervet a hitelintézetnek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell elkészítenie. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

3.3. A forinttól eltérő pénznemben fennálló követelések, illetve kötelezettségek terv adatainak forintra történő átszámítását az MNB által közzétett, a jelentés vonatkozási időpontjának napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon kell elvégezni.

3.4. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.
A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes előírások

1. P_01.01 Finanszírozási terv – Eszközök

A tábla sorai

Sorkód[1]	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01 tábla, 010. sor, 010. oszlop csökkentve 040. sor, 010. oszloppal
020	1.2.	Fordított visszavásárlási hitelek (fordított repó)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 050. sor, 010.+…+060. oszlop
030	1.3.	Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla 080. sor, 060. oszlop csökkentve 050. sor, 060. oszloppal
040	1.3.1.	1.3.-ból: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont

[1] A „Sorkód” oszlop nem a táblában szereplő teljes sorkódot (pl. P_01.01010), hanem annak utolsó 3 karakterét tartalmazza (pl. 010).

050	1.3.1.*	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 271. pont
060	1.3.1.**	Értékvesztés (tájékoztató adat)	a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 70. és 71. pont (F 04.03.1 tábla 050-070. oszlop) és F 04.04.1 tábla 050-070. oszlop) szerinti értékvesztés (negatív előjellel)
070	1.3.1.1.	1.3.1.-ből: Lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 20.04 tábla, 230. sor, 010. oszlop csökkentve 230. sor, 031. és 040. oszloppal (Csak a hazai tevékenység során nyújtott lakóingatlannal fedezett jelzáloghitel adatokat kell megadni.)
080	1.3.1.2.	1.3.1.-ből: Egyéb hitelek	080 = 040 - 070
090	1.3.2.	1.3.-ból: Nem hazai tevékenység	090 = 030 - 040
100	1.4.	Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 080. sor csökkentve az 050. sorral, 050. oszlop. (Nem tartalmazza azokat a nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt állami tulajdonú vállalatokat, melyek kereskedelmi tevékenységet végeznek.)
110	1.4.1.	1.4.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont
120	1.4.1.*	1.4.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 271. pont
130	1.4.1.**	Értékvesztés (tájékoztató adat)	a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 70. és 71. pont (F 04.03.1 tábla 050-070. oszlop) és F 04.04.1 tábla 050-070. oszlop) szerinti értékvesztés. (negatív előjellel)
140	1.4.1.1.	1.4.1.-ből: KKV	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 4. pont i) bekezdés
150	1.4.1.2.	1.4.1.-ből: Nagyvállalatok	150 = 110 - 140
160	1.4.2.	Ebből: Nem hazai tevékenység	160 = 100 - 110
170	1.5.	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 080. sor, 030.+040. oszlop, csökkentve 050. sor, 030.+040. oszloppal
180	1.5.1.	ebből: Hitelintézetek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 080. sor csökkentve 050. sorral, 030. oszlop
190	1.5.2.	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatok	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.01 tábla, 080. sor csökkentve 050. sorral, 040. oszlop
200	1.6.	Származtatott ügyletek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01 tábla, 060.+240. sor, 010. oszlop
210	1.7.	Egyéb eszközök	210 = 220 – 010 – 020 – 030 – 100 – 170 – 200

220	1.8.	Eszközök összesen	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01. tábla, 380. sor, 010. oszlop
230	2.	Hitelnyújtási elkötelezettségek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 09.01.1. tábla, 010. sor, 010.+020.+030.+100.+120. oszlop kivéve a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 113. pont a) alpontjában meghatározott határidős betétügyletek
240	3.	A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozásoknak nyújtott hitel	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 289. pont

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézetnek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitöltenie. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

2. P_01.02 Finanszírozási terv – Források

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Visszavásárlási hitelek (repó)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 100.+150.+200.+250.+300.+350. sor, 010.+020.+030.+034.+035. oszlop
020	1.2.	Betétek háztartásoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 320.+330.+340. sor, 010.+020.+030.+034.+035. oszlop
030	1.2.1.	1.2.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont
040	1.2.1.*	1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 271. pont
050	1.2.2.	1.2.-ből: Nem hazai tevékenység	050 = 020 - 030
060	1.3.	Betétek nem pénzügyi magánvállalatoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 270.+280.+290. sor, 010.+020.+030.+034.+035. oszlop (Nem tartalmazza azokat a nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt állami tulajdonú vállalatokat,

			melyek kereskedelmi tevékenységet végeznek.)
070	1.3.1.	1.3.-ból: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 270. pont
080	1.3.1.*	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 271. pont
090	1.3.1.1.	1.3.1.-ből: KKV	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 4. pont i) bekezdés
100	1.3.1.2.	1.3.1.-ből: Nagyvállalatok	100 = 070 - 090
110	1.3.2.	1.3.-ból: Nem hazai tevékenység	110 = 060 - 070
120	1.4.	Betétek pénzügyi vállalatoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 170.+180.+190.+220.+230.+240. sor, 010.+020.+030.+034.+035. oszlop
130	1.4.1.	ebből: Hitelintézetektől	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 170.+180.+190. sor, 010.+020.+030. +034.+035. oszlop
140	1.4.2.	ebből: Egyéb pénzügyi vállalatoktól	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 220.+230.+240. sor, 010.+020.+030. +034.+035. oszlop
150	1.5.	Kibocsátott, rövid lejáratú (eredeti futamidő < 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeknek a kibocsátáskor a legkorábbi visszaváltási időpontja nem érte el a 12 hónapot.
160	1.5.1.	ebből: Fedezetlen	
170	1.5.2.	ebből: Fedezett	a befektető kockázatának csökkentése érdekében biztosítékkal fedezett
180	1.6.	Kibocsátott hosszú lejáratú (eredeti futamidő >= 1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeknek a kibocsátáskor a legkorábbi visszaváltási időpontja legalább 12 hónap.
190	1.6.1.	Összes hosszú lejáratú, fedezetlen	
200	1.6.1.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	Az előző időszak és a tárgyidőszak vége között szerződés szerint lejáró, esedékessé váló értékpapírok.
210	1.6.1.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	Az előző időszak és a tárgyidőszak vége között kibocsátani tervezett értékpapírok.
220	1.6.2.	Összes hosszú lejáratú, fedezett	220 = 180 - 190
230	1.6.2.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
240	1.6.2.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
250	1.6.*	1.6.-ból: A CRR 129. cikk (1) bekezdés szerinti fedezett kötvények	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 08.01 tábla, 390. sor, 010.+020.+030.+034.+035 oszlop
260	1.6.*.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
270	1.6.*.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor

280	1.6.**	1.6.-ból: Eszközalapú értékpapírok (ABS)	CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerinti eszközalapú (ABS) értékpapírok.
290	1.6.**.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
300	1.6.**.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
310	1.6.***	1.6.-ból: Egyéb fedezet mellett kibocsátott, hosszú lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	a befektető kockázatának mérséklésére elkülönített fedezet mellett kibocsátott értékpapír, melyet nem tartalmaznak a 250. és 280. sorok
320	1.6.***.1.	lejáró (bruttó kiáramlás)	lásd 200. sor
330	1.6.***.2.	tervezett kibocsátás (bruttó beáramlás)	lásd 210. sor
340	1.7.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	340 = 150 +180 (F 08.01 tábla, 360. sor, 010.+020.+030.+034.+035. oszlop)
350	1.7.1.	ebből: legalább 3 éves eredeti futamidővel kibocsátott	
360	1.8.	Származtatott ügyletek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.02 tábla, 020.+150. sor, 010. oszlop
370	1.9.	Saját tőke	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.03 tábla, 300. sor, 010. oszlop
380	1.10.	Egyéb kötelezettségek	380 = 390 - 010 - 020 - 060 - 120 - 340 - 360 - 370
390	1.11.	Források összesen	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.03 tábla, 310. sor, 010. oszlop
400	1.12.	A jelentés szempontjából nem konszolidált, de csoporttag vállalkozások betétje	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 289. pont

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

3. P_01.03 Finanszírozási terv – Likviditási mutatók előrejelzése

A likviditási minimumkövetelmények teljesítésének hatályba lépéséig az adatszolgáltató által becsült adatokat kell jelenteni.

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Nettó stabil forrásellátottsági mutató (NSFR) (százalék)	Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).
020	1.2.	NSFR többlet/(hiány)	Stabil forrásellátást biztosító tételek csökkentve a Stabil forrásellátást igénylő tételekkel (100%-os szinthez számított többlet/hiány).
030	1.3.	Likviditásfedezeti mutató (LCR) (százalék)	Százalékos érték (egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal).
040	1.4.	LCR többlet/(hiány)	Likvid eszközök csökkentve a nettó kiáramlással (100%-os szinthez számított többlet/hiány).

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

4. P_02.01 Finanszírozási terv – Biztosított és nem biztosított betétek, valamint betétekhez hasonló nem biztosított pénzügyi instrumentumok

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés
010	1.1.	A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer által garantált betét	CRR 411. cikk 2. pont
020	1.2.	A 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti vagy harmadik országbeli egyenértékű betétbiztosítási rendszer által nem garantált betét	CRR 411. cikk 2. pont
030	1.3.	Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb, betét-szerű pénzügyi instrumentumok	Pl. olyan termékek, melyek tartalmaznak valamiféle tőkevédelmi elemet, de a hozam nem meghatározott (pénzpiaci vagy egyéb likviditási befektetési alapok stb.)

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések

010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

5. P_02.02 Finanszírozási terv – Közszektorbeli finanszírozási források

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) finanszírozási repóprogramok - fennálló finanszírozási állomány	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron a fedezet ellenében (repó ügyletek útján) szerzett pénz- és tőkepiaci forrásokat kell jelenteni. A kezdeti futamidő vagy az első lehívás időpontjáig szükséges idő meghaladja az egy évet. Pl. EKB LTRO (Kivéve a 030. soron jelentett gazdaságélénkítő hitelek.)
020	1.2.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú) hitelgarancia programok – e programok keretében fennálló finanszírozási állomány	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a fedezetlen forrásokat kell feltüntetni, melyekre nemzeti vagy nemzetközi szervezet garanciát vállalt. A kezdeti futamidőnek vagy az első lehívás időpontjáig szükséges időnek meg kell haladnia az egy évet, vagy a garanciának a jelentés időpontjához képest éven túli lejáratra módosíthatónak kell lennie. Pl. UK HMT Credit Guarantee Scheme.
030	1.3.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú), a reálgazdaságot megcélzó hitelösztönző programok - e programok keretében fennálló finanszírozási állomány	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell jelenteni (fedezettől függetlenül), melyek valamilyen mennyiségi vagy árazási támogatást tartalmaznak, és melyet a reálgazdaság hitelezése céljából kapott a hitelintézet, és amelynél a kezdeti futamidőnek vagy az első lehívás időpontjáig szükséges időnek meg kell haladnia az egy évet, vagy a támogatásnak a jelentés időpontjához képest éven túli lejáratra módosíthatónak kell lennie.

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések

010	Aktuális – tény adatok	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

6. P_02.03 Finanszírozási terv – Innovatív finanszírozási struktúrák

A tábla sorai

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Adósság jellegű vagy adóssághoz hasonló finanszírozási struktúrák	Az innovatív finanszírozási struktúrák olyan nem egyszerű kifizetésű termékek, melyek a közelmúltban (egy éven belül) jelentek meg, vagy amelyeket korábban is kibocsátottak, de kockázati szempontból összetettek (pl. nemlineáris kifizetés, erős modell-feltételezésekre hagyatkozva lehet csak a kockázatát megítélni, pénzügyi változóktól függ), és melyekről a teljes bankrendszert tekintve kevés információ áll rendelkezésre (pl. nincs elég hosszú idősor a hitelezési ciklussal történő együttmozgás megítélésére, kevés tapasztalat a stressz időszakban történő teljesítményről). Ilyen termékek lehetnek (nem kizárólagosan) a fedezeti- vagy likviditási csereügyletek, melyek különböző ügyfelek közötti tranzakciók láncolatát jelentik, a fedezeti- vagy likviditási transzformációk, nem egyszerű kifizetésű termékek, és tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (exchange traded funds, ETFs). Az intézményeknek belső szabályzatukban kell meghatározniuk, hogy mely termékeket tekintik innovatívnak. A szabályzatot az MNB ellenőrizheti.
020	1.1.1.	ebből: KKV ügyfeleknek értékesített	lásd P_01.01 tábla 140. sor
030	1.1.2.	ebből: lakossági ügyfeleknek értékesített (KKV-k nélkül)	lásd P_01.01 tábla 030. sor, valamint P_01.02. tábla 020. sor
040	1.1.2.1.	ebből: bankbetéttel már rendelkező ügyfeleknek kínált	

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény adatok	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.

020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni. Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
060	Megjegyzések	Kitöltése kötelező. Itt kell ismertetni a termékek részletes leírását. A leírásnak legalább tartalmaznia kell az ügylet szerkezetét, az egyedi ügyletek nagyságrendjét, az ügyfelek szektorális besorolását, a lejáratot és az első kibocsátás időpontját.

7. P_02.04 Finanszírozási terv – Árazás: Hitelállomány

Ebben a táblában a soronként definiált állomány átlagos évesített teljes költség mutatójának állománnyal súlyozott átlagos értékét kell jelenteni (százalékos érték, egységnyi értékben kifejezve, négy tizedesjegy pontossággal). A hitelállomány árazásakor a súlyozásba a forintban fennálló állományon kívül a külföldi pénznemben fennálló állományok bevonása is szükséges oly módon, hogy az átlag kiszámításához az egyedi ügyletek mutatóit a hozzájuk tartozó ügyletek forintra átszámított tőkeösszegével kell súlyozni.

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	lásd P_01.01. tábla 030. sor
020	1.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 040. sor
030	1.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 090. sor
040	1.2.	Vállalatoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	lásd P_01.01. tábla 100. + 170. sor
050	1.2.1.	1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek	lásd P_01.01. tábla 100. sor
060	1.2.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 110. sor
070	1.2.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.01. tábla 160. sor
080	1.2.2.	1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek	lásd P_01.01. tábla 170. sor

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020	1 év – terv	Ezt az oszlopot a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

030	Megjegyzések	Kitöltése kötelező. Az intézményeknek belső dokumentumot kell készíteniük az ár-előrejelzésükről a táblázatban foglalt állományok tekintetében. Ennek tartalmaznia kell a hitelintézet árazással kapcsolatos érdemi reakcióit az üzleti környezet megváltozására (pl. kamatkülönbözet szűkülése / bővülése, forráskiáramlás a versenytársak jobb kamatai miatt).

8. P_02.05 Finanszírozási terv – Árazás: Betétállomány

Ebben a táblában a soronként definiált állomány átlagos évesített egységes betéti kamat mutatójának állománnyal súlyozott átlagos értékét kell jelenteni (százalékos érték, egységnyi értékben kifejezve, négy tizedes jegy pontossággal). A betétállomány árazásakor a súlyozásba a forintban fennálló állományon kívül a külföldi pénznemben fennálló állományok bevonása is szükséges oly módon, hogy az átlag kiszámításához az egyedi ügyletek mutatóit a hozzájuk tartozó ügyletek forintra átszámított tőkeösszegével kell súlyozni.

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	1.1.	Betétek háztartásoktól	lásd P_01.02. tábla 020. sor
020	1.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 030. sor
030	1.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 050. sor
040	1.2.	Betétek vállalatoktól	lásd P_01.02. tábla 060. + 120. sor
050	1.2.1.	1.2.-ből: Nem pénzügyi magánvállalatoktól	lásd P_01.02. tábla 060. sor
060	1.2.1.1.	ebből: Hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 070. sor
070	1.2.1.2.	ebből: Nem hazai tevékenység	lásd P_01.02. tábla 110. sor
080	1.2.2.	1.2.-ből: Pénzügyi vállalatoktól	lásd P_01.02. tábla 120. sor
090	1.3.	Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 150. sor
100	1.4.	Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 180. sor

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020	1 év – terv	Ezt az oszlopot a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.
030	Megjegyzés	Kitöltése kötelező. Az intézményeknek belső dokumentumot kell készíteniük az ár-előrejelzésükről a táblázatban foglalt állományok tekintetében. Ennek tartalmaznia kell a hitelintézet árazással kapcsolatos érdemi reakcióit az üzleti környezet megváltozására (pl.

		kamatkülönbözet szűkülése / bővülése, forráskiáramlás a versenytársak jobb kamatai miatt).

9. P_02.06 Finanszírozási terv – Strukturális devizanem eltérések

A táblát a három leglényegesebb pénznemre (a forintot is beleértve) kell kitölteni.
Lényeges pénznem: amelyben a hitelintézet teljes kötelezettségének 5%-át elérő vagy meghaladó aggregált kötelezettséggel rendelkezik [CRR 415. cikk (2) bekezdés a) pont].

Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
01	Z	Kitettség pénzneme	a három leglényegesebb pénznem ISO kódja
010-030	1.	Hitelek – a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül	
010	1.1.	Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (hazai tevékenység), fordított repó nélkül	lásd P_01.01. tábla 040. + 110. sor
020	1.2.	Háztartásoknak és nem pénzügyi magánvállalatoknak nyújtott hitelek (nem hazai tevékenység), fordított repó nélkül	lásd P_01.01. tábla 090. + 160. sor
030	1.3.	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek (hazai és nem hazai tevékenység együtt), fordított repó nélkül	lásd P_01.01. tábla 170. sor
040-080	2.	Betétek - a határidős devizaügyletek és keresztdevizás csereügyletek hatása nélkül	
040	2.1.	Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (hazai tevékenység)	lásd P_01.02. tábla 030. + 070. sor
050	2.2.	Betétek háztartásoktól és nem pénzügyi magánvállalatoktól (nem hazai tevékenység)	lásd P_01.02. tábla 050. + 110. sor
060	2.3.	Betétek pénzügyi vállalatoktól (hazai és nem hazai tevékenység együtt)	lásd P_01.02. tábla 120. sor
070	2.4.	Rövid lejáratú (eredeti futamidő <1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 150. sor
080	2.5.	Hosszú lejáratú (eredeti futamidő >=1 év) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	lásd P_01.02. tábla 180. sor

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	Aktuális – tény	Ebben az oszlopban az előző év végi tényadatot kell jelenteni.
020 - 050	6 hónap – terv, 1 év – terv, 2 év – terv, 3 év - terv	Ezekben az oszlopokban a tényadatot követő 6. hónapra, 1. évre, 2. évre és 3. évre vonatkozó tervadatokat kell jelenteni.

		Ezeket az oszlopokat a hitelintézeteknek a normál makrogazdasági helyzet és normál üzletmenet feltételezése mellett tett előrejelzések szerint kell kitölteniük. Az MNB nem ad meg makrogazdasági szcenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

10. P_02.07 Finanszírozási terv – Hitelvásárlás, kifuttatás és elidegenítés P_02.08 Finanszírozási terv – Betétfelvásárlás és elidegenítés

Ezekben a táblákban a hitelintézet stratégiai célú, strukturális mérleg-változásait kell jelenteni, amelyek hatással vannak a mérleg nagyságára és összetételére (P_01.01 és P_01.02 táblákra).

A kifuttatás és elidegenítés azt jelenti, hogy a hitelintézet stratégiai okokból nem akarja megújítani a hiteleket, betéteket lejáratkor, vagy az ügyfeleket bankváltásra ösztönzi, ez történhet közvetlenül is, de portfólió-eladással is.
A hitelvásárlás, betétfelvásárlás stratégiai célú, vásárlással történő piacszerzést jelent.

A táblákat csak a mérlegük szerkezetének jelentős átalakítását, átstrukturálását tervező hitelintézeteknek kell kitölteniük. Ezeknek a terveknek már a P_01.01 és P_01.02 táblákban is meg kell jelenniük.

A táblákban az adatszolgáltatás vonatkozási időpontjára vonatkozó tény adatokat, valamint a stratégiai célú, strukturális mérleg-változásból adódó, a jövőbeli időpontokra tervezett állományokat, és nem azok állományváltozását kell szerepeltetni. A vásárlás, kifuttatás, elidegenítés eredményét nettó módon kell jelenteni.

A táblák szerkezete a P_01.01 és P_01.02 táblák szerkezetével azonos, az egyes sorok kitöltésénél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

11. P_03.00 Finanszírozási terv – Konszolidált intézmények

Ebben a táblában kell a finanszírozási tervre vonatkozó jelentés szempontjából a konszolidációba bevont jogalanyokat szerepeltetni.

A tábla oszlopai

Oszlop	Megnevezés	Hivatkozások jogszabályokra és megjegyzések
010	LEI-kód	F 40.01. tábla 010. oszlop
020	Az intézmény kódja	F 40.01. tábla 020. oszlop Ebben a cellában kell szerepeltetni az intézmény nevét és törzsszámát.

12. Az egyedi szintű finanszírozási terv jelentésre vonatkozó speciális szabályok

Az egyedi szintű finanszírozási terv jelentésére köteles hitelintézet a P 01.01-P 02.08 kódú táblák kitöltésénél a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklete szerinti konszolidált Finrep táblákban jelentett adatok helyett az e rendelet 3. melléklete szerinti egyedi szintű FINREP táblák vonatkozó adatait veszi alapul.

16. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

PADWEB

PADWEB

Sor-szám	Sorkód	Megnevezés	Technikai adatok	Egyedi jellemző 1		Egyedi jellemző 2		Egyedi jellemző 3		Egyedi jellemző 4		Egyedi jellemző 5		Egyedi jellemző 6		Egyedi jellemző 7		Egyedi jellemző 8	
				a1) Díjtípus részletező	b1) Díj összege	a2) Díjtípus részletező	b2) Díj összege	a3) Díjtípus részletező	b3) Díj összege	a4) Díjtípus részletező	b4) Díj összege	a5) Díjtípus részletező	b5) Díj összege	a6) Díjtípus részletező	b6) Díj összege	a7) Díjtípus részletező	b7) Díj összege	a8) Díjtípus részletező	b8) Díj összege
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
			a	ba	bb	ca	cb	da	db	ea	eb	fa	fb	ga	gb	ha	hb	ia	ib
001	PADWEB00001	Termékkód																	
002	PADWEB00001001	Módosítás oka																	
003	PADWEB00001002	Publikáció kért dátuma																	
004	PADWEB00001003	Értékesítés megszüntetésének dátuma																	
005	PADWEB00001004	Terméknév, szűrőfeltételek, igénybevétel minimum feltételei																	
006	PADWEB000010041	A fizetési számla neve																	
007	PADWEB000010042	Pénznem																	
008	PADWEB000010043	Online számlanyitás																	
009	PADWEB000010044	Diákszámla																	
010	PADWEB000010045	Alapszámla																	
011	PADWEB000010461	Igénybevétel minimum feltételei (1)																	
012	PADWEB000010462	Igénybevétel minimum feltételei (2)																	
013	PADWEB000010047	URL hivatkozások																	
			Szolgáltatás csoport I																
014	PADWEB00001005	Általános számlaszolgáltatások																	
			Szolgáltatás 1																
015	PADWEB000010051	Számlavezetés																	
016	PADWEB00001005101	Kedvezmény nélküli számlavezetési és csomagdíj elektronikus kivonattal																	
017	PADWEB00001005102	Kedvezmény nélküli számlavezetési és csomagdíj papír alapú kivonattal																	
018	PADWEB00001005103	A számlavezetési díj a következőkből álló szolgáltatáscsomagot tartalmazza:																	
019	PADWEB00001005104	A kereten felül igénybe vett szolgáltatásokért a pénzforgalmi szolgáltató külön díjat számít fel.																	
020	PADWEB00001005105	Számlazárás díja																	
021	PADWEB00001005106	Számlaváltás díja																	
022	PADWEB00001005107	Látra szóló éves kamatláb																	
023	PADWEB00001005108	EBKM értéke																	
			Szolgáltatás 2																
024	PADWEB000010052	Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás																	
025	PADWEB0000100521	Internetbank, mobilbank, online szolgáltatás havi díja és éves díja																	
			Szolgáltatás 3																
026	PADWEB000010053	SMS-szolgáltatás																	
027	PADWEB0000100531	Aláíró SMS üzenet díja (db)																	
028	PADWEB0000100532	Értesítő/egyéb SMS díja (db)																	
029	PADWEB0000100533	SMS szolgáltatás/csomag díja																	
			Szolgáltatás 4																
030	PADWEB000010054	Telefonos banki szolgáltatás																	
031	PADWEB0000100541	Telebank szolgáltatás havi díja és teljes éves díja																	
032	PADWEB0000100542	Telebank szolgáltatás eseti díja																	
			Szolgáltatás csoport II																
033	PADWEB00001006	Fizetések (kivéve a kártyás fizetéseket)																	
			Szolgáltatás 5																
034	PADWEB000010061	Átutalás belföldön forintban																	
035	PADWEB0000100611	Számlavezetőn kívülre elektronikusan																	
036	PADWEB0000100612	Számlavezetőn kívülre telefonon																	
037	PADWEB0000100613	Számlavezetőn kívülre papír alapon (fiókban)																	
038	PADWEB0000100614	Számlavezetőn belül elektronikusan																	
039	PADWEB0000100615	Számlavezetőn belül telefonon																	
040	PADWEB0000100616	Számlavezetőn belül papír alapon (fiókban)																	
			Szolgáltatás 6																
041	PADWEB000010062	Rendszeres átutalás																	
042	PADWEB0000100621	Forintban számlavezetőn kívülre, elektronikusan																	
043	PADWEB0000100622	Forintban számlavezetőn kívülre, telefonon																	
044	PADWEB0000100623	Forintban számlavezetőn kívülre, papír alapon (fiókban)																	
045	PADWEB0000100624	Forintban számlavezetőn belül, elektronikusan																	
046	PADWEB0000100625	Forintban számlavezetőn belül, telefonon																	
047	PADWEB0000100626	Forintban számlavezetőn belül, papír alapon (fiókban)																	
			Szolgáltatás 7																
048	PADWEB000010063	Beszedés																	
049	PADWEB0000100631	Forintban számlavezetőn kívülre, elektronikusan																	
050	PADWEB0000100632	Forintban számlavezetőn kívülre, telefonon																	
051	PADWEB0000100633	Forintban számlavezetőn kívülre, papír alapon (fiókban)																	
052	PADWEB0000100634	Forintban számlavezetőn belül, elektronikusan																	
053	PADWEB0000100635	Forintban számlavezetőn belül, telefonon																	
054	PADWEB0000100636	Forintban számlavezetőn belül, papír alapon (fiókban)																	
			Szolgáltatás 8																
055	PADWEB000010064	Átutalás euróban (SEPA)																	
056	PADWEB0000100641	Külföldre elektronikusan																	
057	PADWEB0000100642	Külföldre telefonon																	
058	PADWEB0000100643	Külföldre papír alapon (fiókban)																	
059	PADWEB0000100644	Belföldre elektronikusan																	
060	PADWEB0000100645	Belföldre telefonon																	
061	PADWEB0000100646	Belföldre papír alapon (fiókban)																	
			Szolgáltatás 9																
062	PADWEB000010065	Átutalás egyéb devizában																	
063	PADWEB0000100651	Külföldre elektronikusan																	
064	PADWEB0000100652	Külföldre telefonon																	
065	PADWEB0000100653	Külföldre papír alapon (fiókban)																	
066	PADWEB0000100654	Belföldre elektronikusan																	
067	PADWEB0000100655	Belföldre telefonon																	
068	PADWEB0000100656	Belföldre papír alapon (fiókban)																	
			Szolgáltatás 10																
069	PADWEB000010066	Devíza ívóirás																	
070	PADWEB0000100661	Számlavezetőn kívülről a fizetési számla pénznemével egyező devizában																	
071	PADWEB0000100662	Számlavezetőn kívülről a fizetési számla pénznemétől eltérő devizában																	
072	PADWEB0000100663	Számlavezetőn belül a fizetési számla pénznemével egyező devizában																	
073	PADWEB0000100664	Számlavezetőn belül a fizetési számla pénznemétől eltérő devizában																	
			Szolgáltatás csoport III																
074	PADWEB00001007	Kártyák és készpénz																	
			Szolgáltatás 11	Betéti kártya 1		Betéti kártya 2		Betéti kártya 3		Betéti kártya 4		Betéti kártya 5		Betéti kártya 6		Betéti kártya 7		Betéti kártya 8	
075	PADWEB000010071	Betétikártya-szolgáltatás																	
076	PADWEB000010711	A fizetési számlához kapcsolódó betétikártya neve																	
077	PADWEB000010712	Főkártya gyártási/kibocsátási díja																	
078	PADWEB000010713	Főkártya első éves díja																	
079	PADWEB000010714	Főkártya éves díja a második évtől																	
			Szolgáltatás 12																
080	PADWEB000010072	Hitelkártya-szolgáltatás																	
081	PADWEB00001007201	A fizetési számlához kapcsolódó hitelkártya neve																	
082	PADWEB00001007202	Főkártya gyártási/kibocsátási díja																	
083	PADWEB00001007203	Főkártya első éves díja																	
084	PADWEB00001007204	Főkártya éves díja a második évtől																	
085	PADWEB00001007205	Hitelkamat éves mértéke																	
086	PADWEB00001007206	Kereskedelmi kommunikációban szereplő THM																	
087	PADWEB00001007207	Késedelmi kamat éves mértéke																	
088	PADWEB00001007208	Késedelmi díj																	
089	PADWEB00001007209	Hitelkeret túllépési díj																	
090	PADWEB00001007210	Havi zárlati díj																	
091	PADWEB00001007211	Saját főkban történő törlesztés/befizetés/visszafizetés díja																	
092	PADWEB00001007212	Átutalással történő törlesztés/befizetés/visszafizetés díja																	
093	PADWEB00001007213	Postai csekken történő törlesztés/befizetés/visszafizetés díja																	
			Szolgáltatás 13																
094	PADWEB000010073	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás belföldön																	
095	PADWEB0000100731	Betéti kártyával történő vásárlás belföldön																	
096	PADWEB0000100732	Hitelkártyával történő vásárlás belföldön																	
			Szolgáltatás 14																
097	PADWEB000010074	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás külföldön																	
098	PADWEB0000100741	Betéti kártyával történő vásárlás külföldön																	
099	PADWEB0000100742	Hitelkártyával történő vásárlás külföldön																	
			Szolgáltatás 15																
100	PADWEB000010075	Készpénzfelvétel belföldön																	
101	PADWEB00001007501	Bankkártya nélküli fiókban																	
102	PADWEB00001007502	Betéti bankkártyával saját ATM-ből																	
103	PADWEB00001007503	Betéti bankkártyával idegen ATM-ből																	
104	PADWEB00001007504	Betéti bankkártyával saját fiókban																	
105	PADWEB00001007505	Betéti bankkártyával idegen fiókban																	
106	PADWEB00001007506	Betéti bankkártyával postán																	
107	PADWEB00001007507	Hitelkártyával saját ATM-ből																	
108	PADWEB00001007508	Hitelkártyával idegen ATM-ből																	

109	PADWEB00001007509	Hitelkártyával saját fiókban																
110	PADWEB00001007510	Hitelkártyával idegen fiókban																
111	PADWEB00001007511	Hitelkártyával postán																
			Szolgáltatás 16															
112	PADWEB000010076	Készpénzfelvétel külföldön																
113	PADWEB0000100761	Betéti bankkártyával saját számlavezető (csoport) által üzemelletett ATM-ből																
114	PADWEB0000100762	Betéti bankkártyával idegen ATM-ből																
115	PADWEB0000100763	Betéti bankkártyával saját számlavezető (csoport) fiókjában																
116	PADWEB0000100764	Betéti bankkártyával idegen fiókban																
117	PADWEB0000100765	Hitelkártyával saját számlavezető (csoport) által üzemelletett ATM-ből																
118	PADWEB0000100766	Hitelkártyával idegen ATM-ből																
119	PADWEB0000100767	Hitelkártyával saját számlavezető (csoport) fiókjában																
120	PADWEB0000100768	Hitelkártyával idegen fiókban																
			Szolgáltatás 17															
121	PADWEB000010077	Készpénzbefizetés belföldön																
122	PADWEB0000100771	Forint készpénzbefizetés saját ATM-be																
123	PADWEB0000100772	Forint készpénzbefizetés saját fiókban																
124	PADWEB0000100773	Forint készpénzbefizetés idegen fiókban																
125	PADWEB0000100774	Forint befizetés postán POS-on																
			Szolgáltatás csoport IV															
126	PADWEB00001008	Folyószámlahitelek és kapcsolódó szolgáltatások																
			Szolgáltatás 18															
127	PADWEB000010081	Folyószámlahitel																
128	PADWEB0000100811	Az igénybelhető folyószámlahitel neve																
129	PADWEB0000100812	Hitelkamat éves mértéke																
130	PADWEB0000100813	Kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értéke																
131	PADWEB0000100814	Hitelbírálati díj																
132	PADWEB0000100815	Kezelési költség																
133	PADWEB0000100816	Rendelkezésre tartási jutalék																
134	PADWEB0000100817	Késedelmi kamat éves mértéke																
			Szolgáltatás csoport V															
135	PADWEB00001009	Egyéb szolgáltatások																
			Szolgáltatás 19															
136	PADWEB000010091	Limitmódosítás																
137	PADWEB0000100911	Vásárlási limitmódosítás elektronikusan																
138	PADWEB0000100912	Vásárlási limitmódosítás telefonon																
139	PADWEB0000100913	Vásárlási limitmódosítás papír alapon (fiókban)																
140	PADWEB0000100914	ATM készpénzfelvételi limit módosítása elektronikusan																
141	PADWEB0000100915	ATM készpénzfelvételi limit módosítása telefonon																
142	PADWEB0000100916	ATM készpénzfelvételi limit módosítása papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 20															
143	PADWEB000010092	Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása																
144	PADWEB0000100921	Postai úton kiküldött rendszeres havi bankszámlakivonat másolata papír alapon																
145	PADWEB0000100922	Fedezetigazolás																
146	PADWEB0000100923	Számlaegyenleg igazolás																
147	PADWEB0000100924	Egyéb igazolás																
	.....	.....		**Egyedi jellemző 1**		**Egyedi jellemző 2**		**Egyedi jellemző 3**		**Egyedi jellemző 4**		**Egyedi jellemző 5**		**Egyedi jellemző 6**		**Egyedi jellemző 7**		**Egyedi jellemző 8**
148	PADWEB99999	Termékkód																
149	PADWEB99999001	Módosítás oka																
150	PADWEB99999002	Publikáció kért dátuma																
151	PADWEB99999003	Értékesítés megszüntetésének dátuma																
152	PADWEB99999004	Terméknév, szűrőfeltételek, igénybevétel minimum feltételei																
153	PADWEB999990041	A fizetési számla neve																
154	PADWEB999990042	Pénznem																
155	PADWEB999990043	Online számlanyitás																
156	PADWEB999990044	Diákszámla																
157	PADWEB999990045	Alapszámla																
158	PADWEB999990461	Igénybevétel minimum feltételei (1)																
159	PADWEB999990462	Igénybevétel minimum feltételei (2)																
160	PADWEB999990047	URL hivatkozások																
			Szolgáltatás csoport I															
161	PADWEB99999005	Általános számlaszolgáltatások																
			Szolgáltatás 1															
162	PADWEB999990051	Számlavezetés																
163	PADWEB99999005101	Kedvezmény nélküli számlavezetési és csomaodii elektronikus kivonattal																
164	PADWEB99999005102	Kedvezmény nélküli számlavezetési és csomaodii papír alapú kivonattal																
165	PADWEB99999005103	A számlavezetési díj a következőkből álló szolgáltatáscsomagot tartalmazza:																
166	PADWEB99999005104	A kereten felül igénybe vett szolgáltatásokért a pénzforgalmi szolgáltató külön díjat számít fel.																
167	PADWEB99999005105	Számlazárás díja																
168	PADWEB99999005106	Számlaváltás díja																
169	PADWEB99999005107	Látra szóló éves kamatláb																
170	PADWEB99999005108	EBKM értéke																
			Szolgáltatás 2															
171	PADWEB999990052	Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás																
172	PADWEB9999900521	Internetbank, mobilbank, online szolgáltatás havi díja és éves díja																
			Szolgáltatás 3															
173	PADWEB999990053	SMS-szolgáltatás																
174	PADWEB9999900531	Aláíró SMS üzenet díja (db)																
175	PADWEB9999900532	Értesítő/egyéb SMS díja (db)																
176	PADWEB9999900533	SMS szolgáltatás/csomag díja																
			Szolgáltatás 4															
177	PADWEB999990054	Telefonos bankszolgáltatás																
178	PADWEB9999900541	Telebank szolgáltatás havi díja és teljes éves díja																
179	PADWEB9999900542	Telebank szolgáltatás eseti díja																
			Szolgáltatás csoport II															
180	PADWEB99999006	Fizetések (kivéve a kártyás fizetéseket)																
			Szolgáltatás 5															
181	PADWEB999990061	Átutalás belföldön forintban																
182	PADWEB9999900611	Számlavezetőn kívülre elektronikusan																
183	PADWEB9999900612	Számlavezetőn kívülre telefonon																
184	PADWEB9999900613	Számlavezetőn kívülre papír alapon (fiókban)																
185	PADWEB9999900614	Számlavezetőn belül elektronikusan																
186	PADWEB9999900615	Számlavezetőn belül telefonon																
187	PADWEB9999900616	Számlavezetőn belül papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 6															
188	PADWEB999990062	Rendszeres átutalás																
189	PADWEB9999900621	Forintban számlavezetőn kívülre, elektronikusan																
190	PADWEB9999900622	Forintban számlavezetőn kívülre, telefonon																
191	PADWEB9999900623	Forintban számlavezetőn kívülre, papír alapon (fiókban)																
192	PADWEB9999900624	Forintban számlavezetőn belül, elektronikusan																
193	PADWEB9999900625	Forintban számlavezetőn belül, telefonon																
194	PADWEB9999900626	Forintban számlavezetőn belül, papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 7															
195	PADWEB999990063	Beszedés																
196	PADWEB9999900631	Forintban számlavezetőn kívülre, elektronikusan																
197	PADWEB9999900632	Forintban számlavezetőn kívülre, telefonon																
198	PADWEB9999900633	Forintban számlavezetőn kívülre, papír alapon (fiókban)																
199	PADWEB9999900634	Forintban számlavezetőn belül, elektronikusan																
200	PADWEB9999900635	Forintban számlavezetőn belül, telefonon																
201	PADWEB9999900636	Forintban számlavezetőn belül, papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 8															
202	PADWEB999990064	Átutalás euróban (SEPA)																
203	PADWEB9999900641	Külföldre elektronikusan																
204	PADWEB9999900642	Külföldre telefonon																
205	PADWEB9999900643	Külföldre papír alapon (fiókban)																
206	PADWEB9999900644	Belföldre elektronikusan																
207	PADWEB9999900645	Belföldre telefonon																
208	PADWEB9999900646	Belföldre papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 9															
209	PADWEB999990065	Átutalás egyéb devizában																
210	PADWEB9999900651	Külföldre elektronikusan																
211	PADWEB9999900652	Külföldre telefonon																
212	PADWEB9999900653	Külföldre papír alapon (fiókban)																
213	PADWEB9999900654	Belföldre elektronikusan																
214	PADWEB9999900655	Belföldre telefonon																
215	PADWEB9999900656	Belföldre papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 10															
216	PADWEB999990066	Deviza jóváírás																
217	PADWEB9999900661	Számlavezetőn kívülről a fizetési számla pénznemével egyező devizában																
218	PADWEB9999900662	Számlavezetőn kívülről a fizetési számla pénznemétől eltérő devizában																
219	PADWEB9999900663	Számlavezetőn belül a fizetési számla pénznemével egyező devizában																
220	PADWEB9999900664	Számlavezetőn belül a fizetési számla pénznemétől eltérő devizában																
			Szolgáltatás csoport III															
221	PADWEB99999007	Kártyák és készpénz																
			Szolgáltatás 11	**Betéti kártya 1**		**Betéti kártya 2**		**Betéti kártya 3**		**Betéti kártya 4**		**Betéti kártya 5**		**Betéti kártya 6**		**Betéti kártya 7**		**Betéti kártya 8**
222	PADWEB9999900071	Betétikártya-szolgáltatás																
223	PADWEB9999900711	A fizetési számlához kapcsolódó betétikártya neve																
224	PADWEB9999900712	Főkártya gyártási/kibocsátási díja																
225	PADWEB9999900713	Főkártya első éves díja																
226	PADWEB9999900714	Főkártya éves díja a második évtől																
			Szolgáltatás 12															
227	PADWEB999990072	Hitelkártya-szolgáltatás																

228	PADWEB99999007201	A fizetési számlához kapcsolódó hitelkártya neve																
229	PADWEB99999007202	Főkártya gyártási/kibocsátási díja																
230	PADWEB99999007203	Főkártya első éves díja																
231	PADWEB99999007204	Főkártya éves díja a második évtől																
232	PADWEB99999007205	Hitelkamat éves mértéke																
233	PADWEB99999007206	Kereskedelmi kommunikációban szereplő THM																
234	PADWEB99999007207	Késedelmi kamat éves mértéke																
235	PADWEB99999007208	Késedelmi díj																
236	PADWEB99999007209	Hitelkeret túllépési díj																
237	PADWEB99999007210	Havi zárlati díj																
238	PADWEB99999007211	Saját fiókban történő törlesztés/befizetés/visszafizetés díja																
239	PADWEB99999007212	Átutalással történő törlesztés/befizetés/visszafizetés díja																
240	PADWEB99999007213	Postai csekken történő törlesztés/befizetés/visszafizetés díja																
			Szolgáltatás 13															
241	PADWEB999990073	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás belföldön																
242	PADWEB999990731	Betéti kártyával történő vásárlás belföldön																
243	PADWEB999990732	Hitelkártyával történő vásárlás belföldön																
			Szolgáltatás 14															
244	PADWEB999990074	Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás külföldön																
245	PADWEB999990741	Betéti kártyával történő vásárlás külföldön																
246	PADWEB999990742	Hitelkártyával történő vásárlás külföldön																
			Szolgáltatás 15															
247	PADWEB999990075	Készpénzfelvétel belföldön																
248	PADWEB99999007501	Bankkártya nélküli fiókban																
249	PADWEB99999007502	Betéti bankkártyával saját ATM-ből																
250	PADWEB99999007503	Betéti bankkártyával idegen ATM-ből																
251	PADWEB99999007504	Betéti bankkártyával saját fiókban																
252	PADWEB99999007505	Betéti bankkártyával idegen fiókban																
253	PADWEB99999007506	Betéti bankkártyával postán																
254	PADWEB99999007507	Hitelkártyával saját ATM-ből																
255	PADWEB99999007508	Hitelkártyával idegen ATM-ből																
256	PADWEB99999007509	Hitelkártyával saját fiókban																
257	PADWEB99999007510	Hitelkártyával idegen fiókban																
258	PADWEB99999007511	Hitelkártyával postán																
			Szolgáltatás 16															
259	PADWEB999990076	Készpénzfelvétel külföldön																
260	PADWEB999990761	Betéti bankkártyával saját számlavezető (csoport) által üzemelletett ATM-ből																
261	PADWEB999990762	Betéti bankkártyával idegen ATM-ből																
262	PADWEB999990763	Betéti bankkártyával saját számlavezető (csoport) fiókjában																
263	PADWEB999990764	Betéti bankkártyával idegen fiókban																
264	PADWEB999990765	Hitelkártyával saját számlavezető (csoport) által üzemelletett ATM-ből																
265	PADWEB999990766	Hitelkártyával idegen ATM-ből																
266	PADWEB999990767	Hitelkártyával saját számlavezető (csoport) fiókjában																
267	PADWEB999990768	Hitelkártyával idegen fiókban																
			Szolgáltatás 17															
268	PADWEB999990077	Készpénzbefizetés belföldön																
269	PADWEB999990771	Forint készpénzbefizetés saját ATM-be																
270	PADWEB999990772	Forint készpénzbefizetés saját fiókban																
271	PADWEB999990773	Forint készpénzbefizetés idegen fiókban																
272	PADWEB999990774	Forint befizetés postán POS-on																
			Szolgáltatás csoport IV															
273	PADWEB99999008	Folyószámlahitelek és kapcsolódó szolgáltatások																
			Szolgáltatás 18															
274	PADWEB999990081	Folyószámlahitel																
275	PADWEB999990811	Az igénybehető folyószámlahitel neve																
276	PADWEB999990812	Hitelkamat éves mértéke																
277	PADWEB999990813	Kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értéke																
278	PADWEB999990814	Hitelbírálati díj																
279	PADWEB999990815	Kezelési költség																
280	PADWEB999990816	Rendelkezésre tartási jutalék																
281	PADWEB999990817	Késedelmi kamat éves mértéke																
			Szolgáltatás csoport V															
282	PADWEB99999009	Egyéb szolgáltatások																
			Szolgáltatás 19															
283	PADWEB999990091	Limitmódosítás																
284	PADWEB999990911	Vásárlási limitmódosítás elektronikusan																
285	PADWEB999990912	Vásárlási limitmódosítás telefonon																
286	PADWEB999990913	Vásárlási limitmódosítás papír alapon (fiókban)																
287	PADWEB999990914	ATM készpénzfelvételi limit módosítása elektronikusan																
288	PADWEB999990915	ATM készpénzfelvételi limit módosítása telefonon																
289	PADWEB999990916	ATM készpénzfelvételi limit módosítása papír alapon (fiókban)																
			Szolgáltatás 20															
290	PADWEB999990092	Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása																
291	PADWEB999990921	Postai úton kiküldött rendszeres havi bankszámlakivonat másolata papír alapon																
292	PADWEB999990922	Fedezetigazolás																
293	PADWEB999990923	Számlaegyenleg igazolás																
294	PADWEB999990924	Egyéb igazolás																

Jelmagyarázat	
	Tilos

PADWEB

PADWEB (folytatás)

Egyedi jellemző 9		Egyedi jellemző 10		Egyedi jellemző 11		Egyedi jellemző 12		Egyedi jellemző 13		Egyedi jellemző 14		Egyedi jellemző 15		Egyedi jellemző 16		Egyedi jellemző 17		Egyedi jellemző 18		Egyedi jellemző 19		Egyedi jellemző 20		
a9) Díjtípus részletező	b9) Díj összege	a10) Díjtípus részletező	b10) Díj összege	a11) Díjtípus részletező	b11) Díj összege	a12) Díjtípus részletező	b12) Díj összege	a13) Díjtípus részletező	b13) Díj összege	a14) Díjtípus részletező	b14) Díj összege	a15) Díjtípus részletező	b15) Díj összege	a16) Díjtípus részletező	b16) Díj összege	a17) Díjtípus részletező	b17) Díj összege	a18) Díjtípus részletező	b18) Díj összege	a19) Díjtípus részletező	b19) Díj összege	a20) Díjtípus részletező	b20) Díj összege	Mód
18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42
ja	jb	ka	kb	la	lb	ma	mb	na	nb	oa	ob	pa	pb	qa	qb	ra	rb	sa	sb	ta	tb	ua	ub	z
Betéti kártya 9		Betéti kártya 10																						

Egyedi jellemző 9	Egyedi jellemző 10	Egyedi jellemző 11	Egyedi jellemző 12	Egyedi jellemző 13	Egyedi jellemző 14	Egyedi jellemző 15	Egyedi jellemző 16	Egyedi jellemző 17	Egyedi jellemző 18	Egyedi jellemző 19	Egyedi jellemző 20

Betéti kártya 9	Betéti kártya 10

17. melléklet a 38/2019. (XI. 20.) MNB rendelethez

A pénzforgalmi szolgáltatók által fogyasztók részére vezetett fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakra és kondíciókra vonatkozó felügyeleti jelentés (jelentéskód: PADWEB) kitöltésére vonatkozó részletes előírások

I.

Általános szabályok

1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, a felügyeleti jelentésben és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

2. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei

2.1. A felügyeleti jelentésben azokra a – pénzforgalmi szolgáltató által forgalmazott – fizetési számlákra vonatkozóan kell adatot szolgáltatni, amelyekre a fogyasztó új szerződést köthet és amelyek a fogyasztók széles köre számára elérhető, tehát nyilvános elérhetőségében nem korlátozottak. Nyilvános elérhetőségében korlátozottnak minősül az 1. melléklet 2.116. pontja szerinti munkavállalói számla, számlacsomag, valamint a fogyasztó és a pénzforgalmi szolgáltató egyedi megállapodása alapján igénybe vehető számla, számlacsomag.

2.2. Az egyes fizetési számlák feltételeiben történő módosításról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő konstrukció megszüntetéséről a pénzforgalmi szolgáltatónak az említett változások érvényessége kezdőnapját megelőző munkanapig eseti jelentést kell teljesítenie, a pénzforgalmi szolgáltató mindenkor hatályos díjakat tartalmazó szerződési feltételeivel (hirdetmény, kondíciós lista, a továbbiakban együtt: Hirdetmény) összhangban.

2.3. A felügyeleti jelentés kitöltése során a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 1. melléklete szerinti szolgáltatások további alábontásra kerültek (a továbbiakban: Díjtípus).

A tranzakciók jellemzőit, a megbízás benyújtásának csatornáit figyelembe véve a következő általános sorrend érvényesül:

a) belföld – külföld
b) elektronikus csatornán – telefonon – papír alapon (fiókban)
c) számlavezetőn kívül – számlavezetőn belül – csoporton belül
d) bankkártyával – bankkártya nélkül
e) saját (ATM, fiók) – idegen (ATM, fiók, posta) – csoport (ATM, fiók)
f) forintban – euróban – egyéb pénznemben

A Díjtípus részletező mezők kitöltésekor is figyelemmel kell lenni a fenti rendező elvre.

Elektronikus csatorna alatt értendő minden olyan információ technológiai eszköz használatával megvalósuló internet alapú, online vagy telekommunikációs, távközlési megoldás, amely a fogyasztó automatikus azonosítását követően alkalmas a fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételére oly módon, hogy a művelet elindítása, feldolgozása és végrehajtása a pénzforgalmi szolgáltató részéről nem igényel emberi beavatkozást.

Telefonos csatorna alatt értendő, ha a fogyasztó a fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatásokat távközlési eszköz útján oly módon veheti igénybe, hogy azonosítása, a művelet rögzítése, elindítása,

feldolgozása, végrehajtása a pénzforgalmi szolgáltató részéről bármely ponton emberi beavatkozást igényel.

Papír alapú, fióki csatorna alatt értendő minden egyéb megoldás, amely során a fogyasztó a fizetési számlájához kapcsolódó szolgáltatások igénybevételéhez nem elektronikus vagy telefonos csatornát vesz igénybe, ideértve a fióki elektronikus aláírópad használatát is.

2.4. A forinttól eltérő átutalások jellemzőit figyelembe véve a Díjtípus részletező mezők kitöltésekor a következőket kell figyelembe venni:

a) amennyiben a teljesítés értéknapja/sürgőssége befolyásolja a tranzakció díját, akkor a normál értéknapos teljesítést kell figyelembe venni,
b) amennyiben a költségviselés módja befolyásolja a tranzakció díját, akkor az OUR (saját) költségviselést kell figyelembe venni (kivéve SEPA),
c) amennyiben befolyásolja a tranzakció díját, hogy idegen vagy saját fizetési számlák között történik-e, akkor a pénzforgalmi szolgáltatón kívüli idegen fizetési számlák közötti teljesítést kell figyelembe venni.

2.5. Amennyiben a 2.4. alpontban foglaltakon kívüli további tényezők is befolyásolják a forinttól eltérő átutalások díját, akkor a tranzakciók jellemzőit, csatornáit figyelembe véve a következő általános sorrend érvényesülésére kell törekedni:

a) forint fizetési számláról pénznemek közötti átváltással (a továbbiakban: konverzió) – deviza fizetési számláról konverzióval – deviza fizetési számláról konverzió nélkül
b) EGT-állam pénznemében – nem EGT-állam pénznemében
c) EU-tagállamba – nem EU-tagállamba
d) pénzforgalmi szolgáltatón kívül – pénzforgalmi szolgáltatón belül

2.6. Amennyiben több tényező befolyásolja a tranzakció díját, akkor a tényezőket együttesen kell figyelembe venni, és – jelen kitöltési előírások eltérő rendelkezése hiányában – a legmagasabb díjat kell megadni.

3. A PADWEB kódú táblát excel (.xlsx) formátumban kell beküldeni. A tábla ismétlőblokkos, egy vagy több termék feltöltése is lehetséges. Az ősfeltöltés során az összes termék feltöltése szükséges. Ezt követően csak változás esetén (új termék, termék kondícióinak változása, értékesítés megszüntetése), az új vagy változással érintett termékre vonatkozóan kell az adatszolgáltatást teljesíteni. Az eseti felügyeleti jelentést minden esetben eredeti (E) felügyeleti jelentésként szükséges beküldeni, a vonatkozási idő kezdete és vége megegyezik a felügyeleti jelentés beküldésének napjával.

4. A felügyeleti jelentés kitöltését segítő technikai segédletet az MNB a honlapján teszi közzé.

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. A fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakra és kondíciókra vonatkozó mezők felépítése

Szolgáltatás csoport I-V – A mezők tartalma fix, nem szerkeszthető			
Szolgáltatások 1-20	Díjtípusok	Egyedi jellemző	
		a) Díjtípus részletező	b) Díj összege
A mezők tartalma fix, nem szerkeszthető	A mezők tartalma fix, nem szerkeszthető	Szerkeszthető szöveges mezők	Szerkeszthető szöveges mezők

1.1. A fizetési számlákhoz kapcsolódó díjakra és kondíciókra vonatkozó mezők típusai:

a) Szolgáltatás csoportok: a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 1. melléklete szerinti jegyzékben meghatározott csoportosítás.
b) Szolgáltatások: a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet 1. melléklete szerinti jegyzékben meghatározott szolgáltatások.
c) Díjtípusok: a szolgáltatások igénybevételének csatornája, pénzneme, további jellemzői szerinti alábontás.
d) Egyedi jellemzők:
   da) Díjtípus részletező mezők: a díjtípusok egyedi jellemzőinek leírására, illetve a díjak felszámításának gyakoriságára vonatkozó, a pénzforgalmi szolgáltató mindenkor hatályos Hirdetményével összhangban álló információk megadására szolgáló szöveges mezők.
   db) Díj mezők: amennyiben jelen kitöltési előírások ettől eltérően nem rendelkeznek, minden esetben az adott díjtípushoz kapcsolódó nem promóciós, kedvezmény nélküli, legmagasabb díjat kell megadni. Amennyiben a rendelkezésre álló mezők száma korlátozott, a díjat befolyásoló különböző tényezők kombinációjaként felszámítható legmagasabb díjat szükséges megadni.
e) Technikai adatok: a termék azonosításához és az összehasonlító weboldalon való megjelenítéshez szükséges információkat magukban foglaló mezők.

1.2. A felügyeleti jelentés kitöltése során akkor szükséges adattal feltölteni a Díjtípus részletezőt és Díj mezőt, ha a pénzforgalmi szolgáltató által kínált valamely Díjtípus tartalmát tekintve megfelel a megadott Díjtípusnak. Nem a Díjtípus megnevezésének egyezőségét, hanem annak tartalmát kell figyelembe venni.

A Díjtípus részletező mezők kitöltése nem szükséges, amennyiben nem kapcsolódik plusz információ az adott díjtípushoz.

A b1) Díj összege mezőt nem lehet üresen hagyni, legalább az ’- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

Az Egyedi jellemző mezőpárokat úgy kell feltölteni adattal, hogy amennyiben egynél több Egyedi jellemző kerül megadásra, két feltöltött Egyedi jellemző mezőpár között nem maradhat üresen Egyedi jellemző mezőpár.

Amennyiben valamely Díjtípus részletező mező nem üres, a mezőpár Díj összege mezője sem lehet üres.

1.3. A díjakat a fizetési számla pénznemében, illetve a transzparens tájékoztatás érdekében a Hirdetményben szereplő pénznemben kell megadni. Az adott pénznem rövidítését a Díj összege mezőkben az összeget követően kell megadni (forint esetén Ft, egyéb pénznem esetén az adott pénznem ISO-kódja). A számlavezetés pénznemétől eltérő pénznemben kifejezett díj szerepeltetése esetén az URL hivatkozásoknál, a Technikai adatokra vonatkozó mezőben fel kell tüntetni az átváltási árfolyam online elérhetőségét is.

1.4. Amennyiben egy díj százalékos mértékben kerül felszámításra, ezt a „%” jellel kell megadni. A fix díj + százalékos díj kombináció a megfelelő karakterek használatával adandó meg. Amennyiben egy díj minimum, illetve maximum érték figyelembevételével kerül felszámításra, ezt a „min.”; „max.” rövidítés használatával szükséges megadni.

Amennyiben egy Díjtípushoz többféle Egyedi jellemző kapcsolódik, a Díjtípusok részletezését úgy kell megadni, hogy egy plusz Egyedi jellemző mező egy díjköteles jellemzőt tartalmazzon.

Amennyiben egy fixen megadott Díjtípust nem alkalmaz a pénzforgalmi szolgáltató (nincs ilyen díjtípusa), az a1) Díjtípus részletező mezőt üresen kell hagyni, a b1) Díj összege mezőt az ’- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

Amennyiben egy fixen megadott Díjtípusra vonatkozóan nem számít fel díjat a pénzforgalmi szolgáltató (van ilyen Díjtípus, de díjmentes), 0 Ft értéket szükséges megadni, forinttól eltérő pénznemben felszámított díj esetén az adott pénznem ISO-kódjának használata mellett.

1.5. Az intézményi Logo feltöltését külön űrlapon szükséges elvégezni.

2. Az egyes mezőkben jelentendő adatok

2.1. Általalános adatok

PADWEB00001 Termékkód

Öt számjegyből álló, a pénzforgalmi szolgáltató által megadandó egyedi azonosító, amely egyértelműen azonosít egy terméket. Új termék csak korábban nem használt termékkóddal jelenthető be. A kondíciók módosítása esetén a korábban megadott Termékkódot szükséges használni. Egy termék értékesítésének megszüntetését követően az adott termékkód többet nem használható.

Forintban vezetett fizetési számlák esetén a folyamatos számozás 10001-19999 sorszámig, devizaszámlák esetén 20001-29999 sorszámig tarthat.

PADWEB00001001 Módosítás oka

A mező kitöltése kötelező, itt kell röviden leírni a feltöltött adatok, kondíciók változtatásának indokát. Új termék esetén az „Új termék”, értékesítés megszüntetése esetén az „Értékesítés megszüntetése” kifejezést szükséges feltüntetni.

PADWEB00001002 Publikáció kért dátuma

Dátum mező, azt szükséges megadni, hogy mely napon jelenjen meg az MNB által a 144/2018. (VIII. 13.) Korm. rendelet alapján működtetett összehasonlító weboldalon (a továbbiakban: összehasonlító weboldal) a fizetési számla vagy a frissített adattartalom.

PADWEB00001003 Értékesítés megszüntetésének dátuma

Dátum mező, azt szükséges megadni, hogy egy élő termékkóddal rendelkező termék mely napon kerüljön le az összehasonlító weboldalról. A Publikáció kért dátuma és az Értékesítés megszüntetésének dátuma meg kell, hogy egyezzen.

PADWEB000010041 A fizetési számla neve

A fizetési számla/számlacsomag Hirdetmény szerinti elnevezését, fantázianevét kell megadni.

PADWEB000010042 Pénznem

Annak a pénznemnek az ISO-kódját kell megadni, amelyben a pénzforgalmi szolgáltató az adott fizetési számlát vezeti.

PADWEB000010043 Online számlanyitás

A mezőt „igen” értékkel kell feltölteni, amennyiben a fizetési számla tényleges megnyitásához és a számlahasználat tényleges megkezdéséhez nem szükséges a fogyasztónak a pénzforgalmi szolgáltató ügyintézője előtti személyes megjelenése. Amennyiben a fizetési számla tényleges megnyitásához, illetve a számlahasználat megkezdéséhez a fogyasztónak személyesen meg kell jelennie a pénzforgalmi szolgáltató ügyintézője előtt, „nem” értéket kell megadni.

PADWEB000010044 Diákszámla

A mezőt „igen” értékkel kell feltölteni, amennyiben a fizetési számlát gyermekek, diákok, olyan fiatalok vehetik igénybe, akik életkoruk, illetve státuszuk alapján a Hirdetmény szerint jogosultak ilyen típusú fizetési számlát igénybe venni. Ha az adott fizetési számla nem Diákszámla, „nem” értéket kell megadni.

PADWEB000010045 Alapszámla

A mezőt „igen” értékkel kell feltölteni, amennyiben a fizetési számla megfelel a 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet előírásainak, egyéb esetben a „nem” értéket kell megadni.

PADWEB0000100461 Igénybevétel minimum feltételei (1)

Ebben a mezőben kell röviden, tömören leírni a szerződéskötéshez szükséges, a fogyasztó részéről teljesítendő vagy vállalandó feltételeket.

PADWEB0000100462 Igénybevétel minimum feltételei (2)

Indokolt esetben az előző mezőhöz kapcsolódó, 500 karaktert meghaladó információ ebben a mezőben folytatható.

PADWEB000010047 URL hivatkozások; Technikai adatok

Az adott termékhez kapcsolódó Árfolyam, Hirdetmény online elérhetőségét szükséges megadni.

2.2. Számlavezetés

PADWEB00001005101 Kedvezmény nélküli számlavezetési és csomagdíj elektronikus kivonattal

és

PADWEB00001005102 Kedvezmény nélküli számlavezetési és csomagdíj papír alapú kivonattal

Az a1) Díjtípus részletező mezőben kell megadni a díjfelszámítás gyakoriságát (Havi díj, Negyedéves díj stb.), az a2) Díjtípus részletező mezőben a „Teljes éves díj” szöveget szükséges megadni, további kiegészítésre nincs lehetőség.

PADWEB00001005103 A számlavezetési díj a következőkből álló szolgáltatáscsomagot tartalmazza:

A számlavezetési és csomagdíjban foglalt, a számlavezetési szolgáltatás mellett igénybe vehető további szolgáltatás típusokat kell megadni.

Ha a számlavezetési díj nem tartalmaz egyéb Díjtípusba tartozó szolgáltatást (csak a számlavezetést), a b1) Díj összege mezőben az ’- írásjelkombinációt kell alkalmazni.

A csomagban foglalt szolgáltatásokat úgy kell megadni, hogy egy plusz Egyedi jellemző, egy a csomagban foglalt szolgáltatást tartalmazzon.

Tekintettel arra, hogy a díjakat a csomagdíj tartalmazza, a b1)-b20) Díj összege mezőket 0 Ft értékkel (devizaszámla esetén a devizaszámla pénznemében, illetve a Hirdetmény szerinti pénznem megadásával, 0 értékkel) kell feltölteni.

PADWEB00001005104 A kereten felül igénybe vett szolgáltatásokért a pénzforgalmi szolgáltató külön díjat számít fel

Az adatmezőt „igen” értékkel kell feltölteni, amennyiben a szolgáltatáscsomag keretét meghaladó szolgáltatás(ok)ért külön díj kerül felszámításra. A mezőt „nem” értékkel kell feltölteni, amennyiben nem kapcsolódik szolgáltatáscsomag az adott fizetési számlához, vagy a szolgáltatáscsomag keretét meghaladó szolgáltatás(ok)ért nem kerül külön díj felszámításra.

PADWEB00001005105 Számlazárás díja

A fizetési számla, számlacsomag megszüntetéséhez kapcsolódó díj(ak) mértékét kell megadni. Amennyiben különböző feltételek esetén eltérő a számlazárás díja, több Egyedi jellemző mezőpár töltendő ki.

PADWEB00001005106 Számlaváltás díja

A pénzforgalmi szolgáltatón belüli fizetési számla, fizetési számlacsomag váltás esetén fizetendő díj mértékét kell megadni. Amennyiben különböző feltételek esetén eltérő a számlaváltás díja, több Egyedi jellemző mezőpár töltendő ki.

PADWEB00001005107 Látra szóló éves kamatláb

A fizetési számlán le nem kötött egyenlegre vonatkozó, éves látra szóló kamatláb mértékét kell megadni %-ban, két tizedesjegy pontossággal.

PADWEB00001005108 EBKM értéke

Az EBKM értékét kell megadni %-ban, két tizedesjegy pontossággal.

2.3. Internetbanki és mobilalkalmazási szolgáltatás

PADWEB0000100521 Internetbank, mobilbank, online szolgáltatás havi és éves díja

Az elektronikus bankolási lehetőségeket, az elérhető alkalmazásokat kell bemutatni. A díjtípusokat meg kell bontani, amennyiben az eltérő alkalmazásokra eltérő díjak kerülnek felszámításra. Az eltérő alkalmazásokhoz a Havi díj és a Teljes éves díj is megadandó.

Amennyiben több eltérő alkalmazáshoz egyetlen díj kapcsolódik, a Díjtípus részletező mezőben felsorolásszerűen kell megadni az információt.

2.4. SMS-szolgáltatás

PADWEB0000100531 Aláíró SMS üzenet díja (db)

A fizetési számla, illetve a kapcsolódó bankkártya tranzakciók végrehajtásához szükséges egyszerhasználatos jelszót tartalmazó üzenetek típusát és díját kell bemutatni.

Amennyiben több eltérő jellegű aláíró SMS-hez egyetlen díj kapcsolódik, felsorolásszerűen kell megadni az információt.

Amennyiben különböző feltételek esetén eltérő a díj, illetve többféle (fantázianevű) aláíró SMS alkalmazására kerül sor, ezeket külön mezőben kell feltüntetni. Amennyiben az Aláíró SMS fantázianéven található a Hirdetményben, a beazonosíthatóság érdekében a Díjtípus részletező mezőben kell ezt megadni.

PADWEB0000100532 Értesítő/egyéb sms díja (db)

A fizetési számla, illetve a kapcsolódó bankkártya használattal összefüggő olyan üzenet típusokat kell feltüntetni, amelyek a számlaegyenlegről, különböző tranzakciókról vagy valamely szolgáltatás igénybevételéről tartalmaznak értesítést, és nem minősülnek aláíró SMS-nek.

Amennyiben több eltérő jellegű értesítős SMS-hez egyetlen díj kapcsolódik, felsorolásszerűen kell megadni az információt.

Amennyiben különböző jellegű, fantázianevű értesítések esetén eltérő a Díj, vagy többféle eltérő díjú SMS alkalmazására kerül sor, ezeket külön mezőben kell feltüntetni. Amennyiben az értesítő vagy egyéb jellegű SMS fantázianéven található a Hirdetményben, a beazonosíthatóság érdekében a Díjtípus részletező mezőben kell ezt megadni.

PADWEB0000100533 SMS-szolgáltatás/csomag díja

A Díjrészletező mezőkben kell megadni, ha az SMS-szolgáltatás igénybevétele havi előfizetési díjhoz kötött, illetve, ha csomagban is igénybe vehető a szolgáltatás.

A különböző tartalmú, fantázianevű és eltérő díjú értesítés típusokat külön mezőben kell megadni úgy, hogy először a Havi díj, ezt követően a Teljes éves díj kerüljön feltüntetésre.

2.5. Telefonos banki szolgáltatás

PADWEB0000100541 Telebank szolgáltatás havi díja és teljes éves díja

Ha a telefonos banki szolgáltatás igénybevétele havi előfizetési díjhoz kötött, a Díjtípus részletező a1) mezőben a Havi díj szöveget, az a2) mezőben a Teljes éves díj szöveget szükséges beírni.

PADWEB0000100542 Telebank szolgáltatás eseti díja

A b1)-b5) Díj mezőben a megfelelő eseti díj összegét kell beírni.

2.6. Átutalás belföldön forintban

A megbízás benyújtásának csatornája alapján, az eseti megbízás teljesítésének díja:

PADWEB0000100611 Számlavezetőn kívülre elektronikusan

Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató eltérő díjat számít fel a legfeljebb 10 millió Ft összegű, azonnali elszámolás keretében teljesített, és a 10 millió Ft összeget meghaladó átutalási megbízás teljesítése esetén, itt szükséges megadni.

A mezők kitöltése során először az azonnali átutalási megbízásért felszámítható díjakat, ezt követően az egyéb megbízásért felszámítható díjat kell megadni.

PADWEB0000100612 Számlavezetőn kívülre telefonon

Az átutalási megbízás emberi beavatkozást igénylő feldolgozása (ügyintéző közreműködésével, nem az azonnali elszámolás keretében teljesített megbízás) esetén felszámított díjat kell megadni. Amennyiben többféle díj kerülhet felszámításra, akkor a legmagasabbat kell megadni.

PADWEB0000100613 Számlavezetőn kívülre papír alapon (fiókban)

Amennyiben többféle díj kerülhet felszámításra, akkor a legmagasabbat kell megadni.

PADWEB0000100614 Számlavezetőn belül elektronikusan

A fogyasztó nem saját fizetési számlái közötti, eseti átutalásra vonatkozó adatokat szükséges megadni.

Amennyiben a pénzforgalmi szolgáltató eltérő díjat számít fel a legfeljebb 10 millió Ft összegű, az azonnali elszámolás keretében teljesített, és a 10 millió Ft összeget meghaladó átutalási megbízás teljesítése esetén, itt szükséges megadni.

A mezők kitöltése során először az azonnali elszámolás feltételeinek megfelelő megbízás során felszámítható díjakat, ezt követően az azonnali elszámolás feltételeinek meg nem felelő megbízás során felszámítható díjat kell megadni.

PADWEB0000100615 Számlavezetőn belül telefonon

A fogyasztó nem saját fizetési számlái közötti átutalásra vonatkozó adatokat szükséges megadni.

Az átutalási megbízás emberi beavatkozást igénylő feldolgozása (ügyintéző közreműködésével, nem az azonnali elszámolás keretében teljesített megbízás) esetén felszámított díjat kell megadni. Amennyiben többféle díj kerülhet felszámításra, akkor a legmagasabbat kell megadni.

PADWEB0000100616 Számlavezetőn belül papír alapon (fiókban)

A fogyasztó nem saját fizetési számlái közötti átutalásra vonatkozó adatokat szükséges megadni. Amennyiben többféle díj kerülhet felszámításra, akkor a legmagasabbat kell megadni.

2.7. Rendszeres átutalás

A **PADWEB0000100621-PADWEB0000100626** sorkódú mezőkben – a megbízás benyújtásának csatornája alapján – a rendszeres átutalási megbízás teljesítésének díjára vonatkozó adatok jelentendők, a 2.6. pontban foglalt kitöltési előírások megfelelő alkalmazásával.

2.8. Beszedés

A **PADWEB0000100631-PADWEB0000100636** sorkódú mezőkben – a megbízás benyújtásának csatornája alapján – a beszedési megbízás teljesítésének díjára vonatkozó adatok jelentendők, a 2.6. pontban foglalt kitöltési előírások megfelelő alkalmazásával.

2.9. Átutalás euróban (SEPA)

Az I. 2.3.-2.6. pontban foglaltakat figyelembe véve az euróban történő SEPA átutalásokra vonatkozó kiegészítő információkat szükséges megadni.

Forintban vezetett fizetési számla esetén kiegészítő információ lehet, hogy forint fizetési számláról konverzióval hajtható végre a tranzakció. Számlavezetőn kívüli és számlavezetőn belüli díj megadására is szükség lehet (ha szükséges, ebben a sorrendben kell feltüntetni).

Deviza fizetési számla esetén a számla pénznemétől függően konverzióval vagy konverzió nélküli, számlavezetőn kívüli és számlavezetőn belüli díj megadására is szükség lehet (ha szükséges, ebben a sorrendben kell feltüntetni).

A **PADWEB0000100641- PADWEB0000100646** sorkódú mezőkben – a megbízás benyújtásának csatornája alapján – a SEPA átutalási megbízás teljesítésének díjára vonatkozó adatok jelentendők, a 2.6. pontban foglalt kitöltési előírások megfelelő alkalmazásával.

2.10. Átutalás egyéb devizában

Az I. 2.3.-2.6. pontban foglaltakat figyelembe véve a nem SEPA devizaátutalásokra vonatkozó kiegészítő információkat szükséges megadni.

Forintban vezetett fizetési számla esetén kiegészítő információ lehet, hogy forint fizetési számláról konverzióval hajtható végre a tranzakció. Számlavezetőn kívüli és számlavezetőn belüli díj megadására is szükség lehet (ha szükséges, ebben a sorrendben kell feltüntetni), valamint EGT-állam vagy nem EGT-állam pénznemében, EU- vagy nem EU-tagállamba hajtandó végre a tranzakció.

Deviza fizetési számla esetén a számla pénznemétől függően konverzióval vagy konverzió nélküli, számlavezetőn kívüli és számlavezetőn belüli díj megadására is szükség lehet (ha szükséges, ebben a sorrendben kell feltüntetni), valamint az EGT-állam vagy nem EGT-állam pénznemének, illetve a célországnak – EU- vagy nem EU-tagállam – is jelentősége lehet.

A **PADWEB0000100651-PADWEB0000100656** sorkódú mezőkben – a megbízás benyújtásának csatornája alapján – a nem SEPA deviza átutalási megbízás teljesítésének díjára vonatkozó adatok jelentendők, a 2.6. pontban foglalt kitöltési előírások megfelelő alkalmazásával.

2.11. Deviza jóváírás

A **PADWEB0000100661-PADWEB0000100664** sorkódú mezőkben a külföldről, illetve belföldről más pénzforgalmi szolgáltatón keresztül az ügyfél fizetési számlájának javára beérkező deviza tételekre vonatkozóan felszámított díjhoz kapcsolódó információkat szükséges megadni. Amennyiben többféle díj kerülhet felszámításra, akkor a legmagasabbat kell megadni.

2.12. Betétikártya-szolgáltatás

A blokkot kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik betéti bankkártya. Ellenkező esetben az „A fizetési számlához kapcsolódó betétikártya neve" mellett az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a további díjtípusok a1) mezőit üresen kell hagyni, a b1) mezőket az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

Az Egyedi jellemző 1 blokkban a fizetési számlához igényelhető, a második évtől legalacsonyabb éves díjú betéti bankkártya adatait kell megadni. Amennyiben az adott fizetési számlához többféle bankkártya is igényelhető, a legalacsonyabb díjútól a legdrágább felé haladva kell feltölteni az egyes kártyákhoz tartozó adatokat.

Amennyiben több olyan betéti bankkártya vehető igénybe, amelynek második évtől fizetendő éves kártyadíja megegyezik, akkor a gyakrabban igényelt betéti bankkártya adatait kell sorrendben előbb feltölteni.

PADWEB0000100711 A fizetési számlához kapcsolódó betétikártya neve

A Díjtípus részletező mezőben a fizetési számlához kapcsolódó betéti bankkártya Hirdetményben szereplő elnevezését (fantázianevét) kell megadni. A Díj összege mezőbe nem tölthető adat.

2.13. Hitelkártya-szolgáltatás

A blokkot kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik hitelkártya. Ellenkező esetben az „A fizetési számlához kapcsolódó hitelkártya neve" mellett az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a további díjtípusok a1) mezőit üresen kell hagyni, a b1) mezőket az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

PADWEB00001007201 A fizetési számlához kapcsolódó hitelkártya neve

Az a1) Díjtípus részletező mezőben a fizetési számlához kapcsolódó hitelkártya Hirdetményben szereplő elnevezését (fantázianevét) kell megadni. Abban az esetben, ha a fizetési számlához többféle hitelkártya is igénybe vehető, közülük a hitelkártyahasználatához köthetően felszámítható, a Thmr. 9. §-a szerint meghatározott, legmagasabb THM értékűt kell megadni. Amennyiben több olyan hitelkártya vehető igénybe, amely THM értéke megegyezik, akkor ezek közül az adott fizetési számlához a legtöbbször igényelt hitelkártyát kell megadni. A b1) Díj összege mezőbe nem tölthető adat.

PADWEB00001007205 Hitelkamat éves mértéke

Amennyiben a vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók hitelkamata eltérő, először a vásárlási, ezt követően a készpénzfelvételre vonatkozó adatokat kell megadni.

A b1)-b4) Díj mezőben a hitelkamat éves mértékét kell megadni %-ban, két tizedesjegy pontossággal.

PADWEB00001007206 Kereskedelmi kommunikációban szereplő THM

Az a1)-a4) Díjtípus részletező mezőben külön sorban kell megadni, amennyiben a vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók THM értéke eltérő, vagy ha a THM meghatározása speciális feltétel szerint

történik. Először a vásárlási, ezt követően a készpénzfelvételre vonatkozó adatokat kell megadni, amennyiben eltérnek.

A b1)-b4) Díj mezőben a THM értékét kell megadni %-ban, legalább egy tizedesjegy pontossággal.

PADWEB00001007207 Késedelmi kamat éves mértéke

A b1) Díj mezőben a felszámítható késedelmi kamat mértékét kell megadni %-ban, két tizedesjegy pontossággal.

2.14. Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás belföldön

A blokkot kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik betéti- vagy hitelkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

PADWEB0000100731 Betéti kártyával történő vásárlás belföldön

és

PADWEB0000100732 Hitelkártyával történő vásárlás belföldön

Amennyiben kereskedőnél történő vásárlás vagy ATM-en történő vásárlás esetén eltérő a díj, a kereskedőnél történő vásárlás díját kell megadni.

2.15. Betéti- vagy hitelkártyával történő vásárlás külföldön

A blokkot kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik betéti- vagy hitelkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

PADWEB0000100741 Betéti kártyával történő vásárlás külföldön

és

PADWEB0000100742 Hitelkártyával történő vásárlás külföldön

Amennyiben kereskedőnél történő vásárlás vagy ATM-en történő vásárlás esetén eltérő a díj, a kereskedőnél történő vásárlás díját kell megadni.

2.16. Készpénzfelvétel belföldön

A készpénzfelvétel betéti-, illetve hitelkártyával mezőket kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik betéti-, illetve hitelkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

PADWEB00001007501 Bankkártya nélkül fiókban

A betéti- vagy hitelkártya nélküli belföldi, saját-, illetve más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában történő készpénzfelvétel díjával összefüggő információk megadása szükséges.

Amennyiben a díjak megegyeznek, egyetlen sorban, felsorolásszerűen lehet azokat megadni. Ha a díjak eltérnek, először a saját fióki, ezt követően a más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában történő készpénzfelvétel díját kell megadni.

PADWEB00001007503 Betéti bankkártyával idegen ATM-ből

Az Egyedi jellemző 1 mezőkben az idegen ATM-ből, az Egyedi jellemző 2 mezőkben a pénzforgalmi szolgáltató csoportja által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvételre vonatkozó adatokat kell megadni, amennyiben a díj eltérő.

PADWEB00001007505 Betéti bankkártyával idegen fiókban

Az Egyedi jellemző 1 mezőkben a más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában, az Egyedi jellemző 2 mezőkben a csoporton belüli fiókban történő készpénzfelvételre vonatkozó adatokat kell megadni, amennyiben a díj eltérő.

2.17. Készpénzfelvétel külföldön

A mezőket kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik betéti- vagy hitelkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

2.18. Készpénzbefizetés belföldön

PADWEB0000100771 Forint készpénzbefizetés saját ATM-be

A mezőt kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik bankkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

Amennyiben eltér a borítékos és nem borítékos befizetés díja, úgy először a nem borítékos, ezt követően a borítékos befizetés díját kell megadni. A Díjtípus részletező mezőkben szövegesen kell megadni, hogy mely típusra vonatkozik a díj.

PADWEB0000100772 Forint készpénzbefizetés saját fiókban

A saját fiókban végrehajtott, normál darabszámú (nem nagy darabszámú), forint számlára történő készpénzbefizetésre vonatkozó információkat kell megadni.

PADWEB0000100773 Forint készpénzbefizetés idegen fiókban

A más pénzforgalmi szolgáltató fiókjában, forint számlára történő készpénzbefizetéshez kapcsolódó információkat kell feltüntetni.

PADWEB0000100774 Forint befizetés postán POS-on

A mezőt kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik bankkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre" szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az '- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

A betéti bankkártyával végzett, belföldi postán POS-on végrehajtott, forint számlára történő befizetéshez kapcsolódó információt kell megadni.

2.19. Folyószámlahitel

A blokkot kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához igényelhető folyószámlahitel. Ellenkező esetben az „Az igényelhető folyószámlahitel neve" mellett az a1) Díjtípus

részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre” szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a további díjtípusok a1) mezőit üresen kell hagyni, a b1) mezőket az ’- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

PADWEB0000100811 Az igényelhető folyószámlahitel neve

A fizetési számlához igényelhető folyószámlahitel Hirdetményben szereplő elnevezését (fantázianevét) az a1) Díjtípus részletező mezőben kell megadni. Abban az esetben, ha a fizetési számlához többféle folyószámlahitel konstrukció is igényelhető, közülük a Thmr. 9. §-a szerint meghatározott, legmagasabb THM értékűt kell megadni. Amennyiben több olyan folyószámlahitel konstrukció vehető igénybe, amelynek THM értéke megegyezik, akkor az adott fizetési számlához a legtöbbet igényelt folyószámlahitelt kell megadni.

PADWEB0000100812 Hitelkamat éves mértéke

A b1) Díj összege mezőben a hitelkamat éves mértékét kell megadni %-ban, legalább két tizedesjegy pontossággal.

PADWEB0000100813 Kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értéke

A b1) Díj összege mezőben a THM értékét kell megadni %-ban, legalább egy tizedesjegy pontossággal.

PADWEB0000100817 Késedelmi kamat éves mértéke

Amennyiben a tőkére, kamatra, díjra eltérő mértékű késedelmi kamat kerül felszámításra, a legmagasabb értékűt kell megadni.

A b1) Díj összege mezőben a felszámítható késedelmi kamat mértékét kell megadni %-ban, két tizedesjegy pontossággal.

2.20. Limitmódosítás

A blokkot kizárólag akkor kell adattal feltölteni, amennyiben az adott fizetési számlához kapcsolódik bankkártya. Ellenkező esetben az a1) Díjtípus részletező mezőben az „A szolgáltatás nem áll rendelkezésre” szöveget szükséges feltüntetni. Ebben az esetben a b1) Díj összege mezőt az ’- írásjelkombinációval szükséges feltölteni.

A bankkártyás fizetések összegére, darabszámára, illetve az ATM-ből történő készpénzfelvétel összegére, darabszámára vonatkozó korlátozások módosítására vonatkozó információt kell megadni.

2.21. Igazolások kiállítása és rendelkezésre bocsátása

PADWEB0000100921 Postai úton kiküldött rendszeres havi bankszámlakivonat másolata papír alapon

Amennyiben a számlakivonat eredeti példányának megküldése és a másolat kikérésének időpontja között eltelt idő befolyásolja a fizetendő díj mértékét, az erre vonatkozó információt itt kell megadni.

PADWEB0000100924 Egyéb igazolás

Az egyéb igazolások között lehet megadni, ha a pénzforgalmi szolgáltató tapasztalata alapján van olyan igazolás típus, amelyeket a blokkban nem nevesített típusokon kívül a leggyakrabban igényelnek a fogyasztók.