

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-hitelintézetekről 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 pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.);
- 1.16. a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.);
- 1.17. a viszontbiztosítókról szóló 2007. évi CLIX. törvény (a továbbiakban: Vbit.);
- 1.18. a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény (a továbbiakban: 2008. évi CIV. törvény);
- 1.19. a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességről szóló 2009. évi IV. törvény (a továbbiakban: Lkkf. tv.);
- 1.20. a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.);
- 1.21. a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény;
- 1.22. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítéséről és a lakóingatlanok kényszerértékesítésének rendjéről szóló 2011. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: devizakölcsöntv.);
- 1.23. a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: KHR tv.);
- 1.24. a hitelszerződésből eredő kötelezettségeiknek eleget tenni nem tudó természetes személyek lakhatásának biztosításáról szóló 2011. évi CLXX. törvény (a továbbiakban: NET tv.);
- 1.25. az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény (a továbbiakban: Áht.);
- 1.26. a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.);
- 1.27. a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.);
- 1.28. a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.);
- 1.29. az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.);

- 1.30. a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.);
- 1.31. a kollektív befektetési formák és kezelőikről, valamint az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.);
- 1.32. a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet;
- 1.33. 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.);
- 1.34. az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban: Forintosítási tv.);
- 1.35. a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Hitkr.);
- 1.36. a befektetési vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 251/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Beszkr.);
- 1.37. a lakáscélú állami támogatásokról szóló 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet];
- 1.38. az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet;
- 1.39. a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) MNB 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 javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembe vételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet];
- 1.46. a devizakölcsönök törlesztési árfolyamának rögzítését érintő megtérítésről és a közszférában dolgozók támogatásáról szóló 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet;
- 1.47. a hitelintézetek devizapozícióbeli lejáratú 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.);
- 1.48. a hitelintézetek likviditásfedezeti rátájának minimum szintjéről szóló 35/2015. (IX. 24.) MNB rendelet;
- 1.49. a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank alapvető feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló MNB rendelet [a továbbiakban: alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB.];
- 1.50. a termőföldnek nem minősülő ingatlanok hitelbiztosítéki értékének meghatározására vonatkozó módszertani elvekről szóló 25/1997. (VIII. 1.) PM rendelet;
- 1.51. a cégbejegyzési eljárás és a cégnyilvántartás egyes kérdéseiről szóló 21/2006. (V. 18.) IM rendelet [a továbbiakban: 21/2006. (V. 18.) IM rendelet];
- 1.52. a statisztikai számjel elemeiről és nomenklatúráiról szóló 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet [a továbbiakban: 21/2012. (IV. 16.) KIM rendelet];

- 1.53. 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);
- 1.54. a betétbiztosítói rendszerekről szóló 1994. május 30-i 94/19/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv;
- 1.55. 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);
- 1.56. 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;
- 1.57. 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet;
- 1.58. az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a hitelintézetekre vonatkozó likviditásfedezeti követelmények tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2014. október 10-i 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet.

2. Fogalmak

- 2.1. *Alapjavadalmazás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti fogalom.
- 2.2. *Állampapír*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti fogalom.
- 2.3. *Államkötvény*: a magyar állam által kibocsátott, 1 éven túli eredeti lejáratú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.4. *Áthidaló kölcsön*: az Lkkf. tv. 1. § 2. pontja szerinti fogalom.
- 2.5. *Átstrukturált szerződés (2010. január 1-jétől kezdődően)*: a Hitkr. 7. melléklet V. fejezet (12) bekezdés c) pontja, valamint a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet szerinti fogalom.
- 2.6. *Átváltoztatható, illetve átváltozó kötvény*: a Ptk. 3:303. §-a alapján a részvénytársaság által kibocsátott, névre szóló kötvény, amelyet a kötvényes kérésére részvénné kell átalakítani, illetve amely a kötvényben meghatározott feltétel bekövetkezése esetén részvénné alakul át.
- 2.7. *Átvezetési számla*: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. A Hitkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része.
- 2.8. *Ballon törlesztési típusú hitel*: olyan hitelkonstrukció, melynek jellemzője a viszonylag hosszú türelmi idő, amikor a türelmi idő lejártáig a hitelfelvevő alacsony tőkeösszegeket törleszt, döntően csak a kamatot fizeti, és a tőke jelentős részét a hiteltörlesztés utolsó szakaszában törleszti vissza.
- 2.9. *Bullet törlesztési típusú hitel*: olyan hitelkonstrukció melyben a tőke jelentős részét a futamidő végén fizetik vissza.
- 2.10. *Bankszámla*: a Ptk. szerinti fogalom.
- 2.11. *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.
- 2.12. *Befektetési jegy*: a Kbftv. 4. § (1) bekezdés 21. pontja szerinti értékpapír.
- 2.13. *Befektetési szolgáltatás*: a Hitkr. 2. § 8. pontja szerinti szolgáltatás.
- 2.14. *Beruházási hitel*: a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 7. pontja szerinti hitel.
- 2.15. *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 pénzüsszeget (elektronikus pénz) is, valamint a hitelintézet pénz- és tőkepiaci üzletkötéssel foglalkozó szervezeti egysége által kötött bankközi ügyleteket.

- 2.16. *Betéti kamat*: a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2. § b) pontja szerinti kamat.
- 2.17. *Betéti okirat*: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyves-betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlétezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (a hitelintézet által kibocsátott takaréklevél, értékpapír, pénztárjegy, betétjegy, takarékpapír, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy).
- 2.18. *Csoport*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja szerinti fogalom.
- 2.19. *Devizabelföldi*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 30. pontja szerinti személyek, szervezetek.
- 2.20. *Devizakülföldi*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti személyek, szervezetek.
- 2.21. *Egyéb hitel*: minden, a kiemelt hitelsorokba nem tartozó hitel.
- 2.22. *Egyéb kiegészítő tevékenység*: az Fsz. 5. § (4) bekezdésében és 7. § (4) bekezdésében felsorolt tevékenységek.
- 2.23. *Egyéb tevékenység*: a pénzügyi vállalkozás működési és tevékenységi engedélyében szereplő, a Hpt. 3. § (1) és (2) bekezdése szerinti, az MNB engedélyével végzett tevékenység (pl. pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon, hitel referencia szolgáltatás). A 11. 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.
- 2.24. *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.
- 2.25. *Egyszeri betétlekötés*: a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló betétként működik, vagy nem kamatozik tovább.
- 2.26. *Elektronikus pénz*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott fizetési eszköz.
- 2.27. *Elektronikuspénz-kibocsátáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás*: az Fsz. 7. § (4) bekezdésében foglalt, az illetékes hatóság engedélyével végzett kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és az elektronikuspénz-kibocsátáshoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fsz. 8. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.
- 2.28. *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.
- 2.29. *Elkülönített letéti számlán elhelyezett ügyfélpénz*: pénzforgalmi intézmény esetén az Fsz. 46. § (3) bekezdés a) pontja szerint letéti számlán elhelyezett, átvételt követő munkanap végéig fizetési művelet végrehajtására fel nem használt pénzeszköz. elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) pontja szerint az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett pénzeszköz.
- 2.30. *Elszámolási számla*: a nostro és loro számlák közös megnevezése.
- 2.31. *Elvi főösszeg*: a határidős kamatlábügyletek és a swapok esetében az a szerződésben szereplő érték, amire a szerződésben meghatározott készpénzkifizetéseket vonatkoztatják.
- 2.32. *Eredeti lejárat (kibocsátáskori, illetve szerződéskötéskor meghatározott futamidő)*: a pénzügyi instrumentum azon kötött „élettartamát” jelenti, amelynek eltelté 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 nyújtott hitelek szerződésben meghatározott lejáratá.
- 2.33. *Értékpapír-kölcsönzés*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 44. pontja szerinti fogalom.
- 2.34. *Értékpapírosítás*: a CRR 4. cikk (1) bekezdés 61. pontja szerinti fogalom.

- 2.35. *Felhőszolgáltatás*: a 91 Informatikai adatok táblában szereplő fogalom, amely a számítási felhőre irányuló számítástechnikai tevékenység, amikor olyan állományokkal és programokkal dolgozik az intézmény, amelyek fizikailag nem az intézmény saját számítógépén, hanem az interneten, egy ismeretlen helyen található, képletesen a „felhőben”.
- 2.36. *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.
- 2.37. *Felmondásos betét*: olyan 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 (kamatvesztés).
- 2.38. *Felmondott felvett hitel*: a hitelintézet által felvett azon hitel, amelyet rendes felmondás keretében mondtak fel.
- 2.39. *Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 25. pontja szerinti fogalom.
- 2.40. *Fizetési művelet*: Pft. 2. § 7. pontja szerinti ügylet.
- 2.41. *Fizetési számla*: a Pft. 2. § 8. pontja szerinti számla.
- 2.42. *Fogyasztási hitel*: a háztartásoknak a mindennapi élet szokásos használati tárgyainak megvásárlásához, javíttatásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtott kölcsön (például 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.
- 2.43. *Fogyasztó*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 28. pontja szerinti természetes személy.
- 2.44. *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.
- 2.45. *Folyó faktoring ügyletek*: szerződés alapján az ügyféltől le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések.
- 2.46. *Folyószámlabetét*: az a folyószámla-szerződés alapján elhelyezett nem lekötött betét, amelyből kifizetések is teljesíthetők a folyószámlán kialakult pozitív egyenleg erejéig.
- 2.47. *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 az újratöltődő (rulírozó, rollover) hiteleket is.
- 2.48. *Garantált teljesítményjavadalmazás*: az intézmény által az újonnan belépő vezető állású személy és munkavállaló részére a teljesítménytől függetlenül nyújtott, előre rögzített mértékű javadalmazás.
- 2.49. *Gyűjtőszámlahitel*: a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti hitel.
- 2.50. *Hagyományos értékpapírosítás*: a CRR 242. cikk 10. pontja szerinti fogalom.
- 2.51. *Harmadik ország*: olyan ország, amely nem részese az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásnak.
- 2.52. *Határon átnyúló szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 31. pontja szerinti pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás.
- 2.53. *Hátralévő futamidő*: A hitel, betét vagy egyéb instrumentum szerződésben meghatározott lejáratának és a felügyeleti jelentés vonatkozási ideje között fennálló időtartam.
- 2.54. *Hátrasorolt kötelezettség*: a Számv. tv. 42. § (4) bekezdésében foglalt kölcsön, és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

- 2.55. *Háztartások*: a lakosság és az önálló vállalkozók együttesen.
- 2.56. *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.
- 2.57. *Hitelintézet*: a Hpt. szerinti hitelintézet és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- 2.58. *Hitelkártya (credit kártya)*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.F.4.8. alpontja szerinti kártya.
- 2.59. *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.
- 2.60. *Hiteljelentés (a tranzakciók kiszámításához szükséges adatokat tartalmazó 1E táblában)*: az előző hónap végén még a mérlegben szereplő hitel- és hiteljellegű követelések leírása, valamint azok törlesztésekkel csökkentett szerződés szerinti, illetve bruttó könyv szerinti értéke alatti eladása a tárgyhónapban.
- 2.61. *Hitelnyújtás*: a Hpt. szerinti szolgáltatás, illetve tevékenység.
- 2.62. *Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 57. pontja szerinti értékpapír.
- 2.63. *Intézményi változás*: az adatszolgáltató MPI-k körében bekövetkező változás: összeolvadás, beolvadás, különválás, kiválás, megszűnés, átalakulás más típusú intézménnyé.
- 2.64. *Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti fogalom.
- 2.65. *ISIN kód*: az ISIN azonosítóról szóló 20/2014. (VI. 11.) MNB rendelet 3. §-a szerinti értékpapír azonosító.
- 2.66. *Javadalmazás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 47. pontja szerinti fogalom.
- 2.67. *Járulékos vállalkozás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 48. pontja szerinti fogalom.
- 2.68. *Jegybanki kötvény*: jegybank által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.69. *Jegyzett tőke*: a Számv. tv. 35. § (3) bekezdése szerint meghatározott tőke.
- 2.70. *Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás*: a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 9. pontjában meghatározott mértékű részesedési viszonyban lévő vállalkozás.
- 2.71. *Jelzáloglevél*: a Jht. 11. §-a szerinti értékpapír.
- 2.72. *Jogi személy*: a Ptk.-ban vagy más jogszabályban ilyenként meghatározott szervezetek.
- 2.73. *Kapcsolt vállalkozás*: a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 7. pontjában meghatározott vállalkozás.
- 2.74. *Kereskedelmi banki és lakossági banki tevékenység*: a CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerint ekként meghatározott fogalom.
- 2.75. *Készpénz helyettesítő fizetési eszköz*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 55. pontja szerinti fogalom. Kivételt képez ez alól az eredménykimutatás tábla [82A], ahol az elektronikuspénz nem tekintendő készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek.
- 2.76. *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)
- 2.77. *Kincstárjegy*: az állam által kibocsátott, rövid lejáratú, névre szóló, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.78. *Kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személyek*: a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben foglalt kritériumoknak megfelelő személyek.
- 2.79. *Kockázati teljesítmény újraértékelése*: a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 1. § (1) bekezdés 4. pontja szerinti fogalom.
- 2.80. *Kockázati tőkealap-jegy*: a Kbfvt. 4. § (1) bekezdés 59. pontja szerinti intézmény által kibocsátott befektetési jegy.
- 2.81. *Kollektív befektetési értékpapír*: a Kbfvt. 4. § (1) bekezdés 61. pontja szerinti értékpapír.

- 2.82. *Konzolidációs államkötvények*: a hitel-, bank- és adószolidációk során kibocsátott, átadott államkötvények.
- 2.83. *Konzorciális hitel*: a hitelfelvevő részére hitelintézetek egy csoportja által nyújtott hitel, függetlenül 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.
- 2.84. *Könyv szerinti bruttó érték*: 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.
- 2.85. *Könyv szerinti nettó érték*: 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.
- 2.86. *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.
- 2.87. *Kötvény*: hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.
- 2.88. *Mikro-, kis-, és középvállalkozás (KKV)*: a KKVtv. szerinti vállalkozás.
- 2.89. *Könyvesbetét*: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyeresémbetétkönyv), ide nem értve a takaréklevelet.
- 2.90. *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.
- 2.91. *Külföld (L szektor)*: a GMU országai külön szektort képeznek az adatszolgáltatásokban. 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 13. 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 pénzügyi 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 értendőek 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 1. pontja szerinti, az MNB honlapján közzétett listának megfelelően kell elvégezni.

- 2.92. *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.
- 2.93. *Lakosság:* a háztartások szektorán belül ide tartoznak a természetes személyek, valamint a háztartásban alkalmazottat foglalkoztató, adószámmal rendelkező magánszemélyek.
- 2.94. *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.
- 2.95. *Lejárat szerinti bontás:* a mérlegben szereplő tételeket a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően a hátralévő lejárat szerinti bontásban kell szerepeltetni.
- 2.96. *Lekötött betét:* olyan nem transzferálható, egy munkanapnál hosszabb időre lekötött betétek, amelyeket 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 betétek tartalmazhatnak nyugdíj-előtakarékossági számlákat is. A futamidő nélküli betéteket (a betéti okiratokat kivéve) a látra szóló betétek közé kell sorolni.
- 2.97. *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.
- 2.98. *Letéti jegy:* a letéti jegyről szóló 287/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet szerinti értékpapír.
- 2.99. *Letéti szolgáltatás (pénzletét kezelés):* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 79. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.100. *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.
- 2.101. *Mark-to-market betét:* az a betétállomány, amelyet a piaci kiértékeléssel járó ügyletekben bekövetkező árfolyam-elmozdulások miatt helyeznek el az ügylet egyik szereplőjénél.
- 2.102. *Megvásárolt követelés:* faktorálásból és forfetírozásból eredő követelés. A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent. A nem pénzügyi vállalatok esetében külön soron, a többi szektornál az egyéb hitelek között jelentendő. Nem értendő ide a megvásárolt hitelek.
- 2.103. *Mezőgazdasági őstermelő:* az Szja tv. 3. § 18. pontja szerinti magánszemély.

- 2.104. *Money market típusú hitel*: jellemzően nagyvállalatokkal a treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekhez hasonló kamatfeltételekkel kötött, általában rövid futamidővel rendelkező hitel.
- 2.105. *Multicurrency (többdevizás) hitel*: olyan hitel, amelyben a bank 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 bank döntése a hitel denominációjának megváltoztatása.
- 2.106. *Munkavállalói számla, számlacsomag*: azon számla, számlacsomag, amelyet kizárólag egy adott szakmacsoport, szakmai szervezet vagy intézmény, munkáltató munkavállalói vagy egyéb jogviszonyú tagjai számára alakítottak ki.
- 2.107. *Nem kötelező nyugdíjuttatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 84. pontja szerinti fogalom.
- 2.108. *Nem valódi penziós (elhelyezési) ügylet*: a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont b) alpontjában meghatározott ügylet.
- 2.109. *Nemteljesítő kitettség*:
- a) több mint 90 napos késedelemben levő kitettség, ha a késedelmes rész – az alkalmazott számviteli politikának megfelelően – jelentősnek minősül,
 - b) azon kitettség, amely esetében feltételezhető, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a hitel összegét teljes egészében visszafizetni függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.
- 2.110. *Névre szóló betét*: a Hpt. 6. § (2) bekezdés 7. pontja szerinti betét.
- 2.111. *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 szervezetek a központi kormányzathoz vagy a helyi önkormányzatokhoz kell besorolni.
- 2.112. *Opció ügyletek*: a Tpt. 322. § (1) bekezdése szerinti vételi opció és eladási opció.
- 2.113. *Önálló vállalkozók*: az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 2. melléklet I.A. pontjában foglalt szektor meghatározás szerinti, a háztartások szektorába sorolt jogalanyok.
- 2.114. *Penziós ügylet*: a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pontja szerinti ügylet.
- 2.115. *Pénzeszközök*: a Hitkr. 2. § 3. pontjában felsorolt eszközök.
- 2.116. *Pénzforgalmi közvetítő*: az Fsz. 3. § 29. pontja szerinti tevékenységet végző jogalany.
- 2.117. *Pénzforgalmi szolgáltatás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.118. *Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás*: az Fsz. 5. § (3) és (4) bekezdése alapján, az illetékes hatóság engedélyével végzett pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatás, és a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz szorosan kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatások, továbbá az Fsz. 6. §-ában foglalt korlátozásokkal végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenység.
- 2.119. *Pénzkölcsön nyújtása*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 40. pont b) alpontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.
- 2.120. *Pénzpiaci alapok*: azok a befektetési alapok, amelyek befektetési jegyei likviditás szempontjából a bankbetétekhez hasonlóak, és eszközeiket elsősorban pénzpiaci eszközökbe, vagy maximum 1 éves hátralévő lejáratú transzferálható hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, vagy pénzpiaci eszközök kamataihoz hasonló megtérülésű eszközökbe fektetik.
- 2.121. *Pénzpiaci eszközök*: a Tpt. 5. § 101. pontja szerinti fogalom.
- 2.122. *Pénzügyi lízing*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 89. pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás.

- 2.123. *Pénzügyi vállalkozás*: a Hpt. szerinti pénzügyi vállalkozás a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás kivételével.
- 2.124. *Portfóliókezelési tevékenység*: a CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerinti vagyonekezelési tevékenység.
- 2.125. *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. saját kapcsolattartójukon keresztül intézhetik ügyeiket, elérhető számukra a banki termékek emelt szintű csomagja, a bank segítséget nyújt kiemelt ügyfeleinek, hogy megtalálják a számukra legkedvezőbb megoldásokat, stb.
- 2.126. *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.
- 2.127. *Projektfinanszírozási hitelek*: a CRR 147. cikk (8) bekezdése szerinti speciális hitelezési kitettségek.
- 2.128. *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).
- 2.129. *Repó- és fordított repóügylet*: a Tpt. 5. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti fogalom.
- 2.130. *Speciális pénz- és tőkepiaci intézmények*: az egyéb pénzügyi közvetítők, illetve a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalkozások közé sorolt speciális szervezetek gyűjtő elnevezése. Ide tartozik 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, valamint a befektetési alapkezelő.
- 2.131. *Sajátos szállítós repó ügyletek*: a Tpt. szerinti repó ügyletnek a Hitkr. 16/A. §-ban meghatározott speciális típusa.
- 2.132. *Stabilitás Megtakarítási Számla*: a Magyarország gazdasági stabilitásáról szóló 2011. évi CXCV. törvény 39/A. § (2) bekezdésében meghatározott számla.
- 2.133. *Szállítós és óvadéki repó ügylet*: a repó és fordított repó ügyleteknek a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 2. pontjában meghatározott típusai.
- 2.134. *Számlatermék*: a fogyasztók részére vezetett, forintban nyilvántartott bankszámla és számlacsomag, valamint a kapcsolódó szolgáltatások.
- 2.135. *Szintetikus értékpapírosítás*: a CRR 242. cikk 11. pontja szerinti fogalom.
- 2.136. *Tárgynap, T nap, T+x nap*: a pénzforgalom lebonyolításáról szóló 18/2009. (VIII. 6.) 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 megbízást 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.
- 2.137. *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.
- 2.138. *Tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás:* a tárgyévi javadalmazásnak a 2.137. pont c) alpontja szerinti eleme.
- 2.139. *Tárgyévi teljesítményjavadalmazás:* a tárgyévi javadalmazásnak a 2.137. pont b) és c) alpontja szerinti eleme.
- 2.140. *Teljesítményjavadalmazás:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 110. pontja szerinti javadalmazás.
- 2.141. *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.
- 2.142. *Tulajdoni részesedést jelentő értékpapír:* az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNB. 2. melléklet I.F.2.14. alpontja szerinti fogalom.
- 2.143. *Tulajdonosi számla, számlacsomag:* az intézmény tulajdonosai, saját dolgozói részére kialakított speciális számlák, számlacsomagok
- 2.144. *Újratöltődő (rulírozó, rollover) hitel:* olyan, hitelkeret terhére folyósított hitel, amely az alábbi tulajdonságokkal rendelkezik:
- 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.
- 2.145. *Ügyfél:* a Bszt. 4. § (2) bekezdés 41. pontja szerinti lakossági ügyfél és a 60. pontja szerinti szakmai ügyfél.
- 2.146. *Ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz:* az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységgel és a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben az adatszolgáltató birtokába került, az ügyfelek tulajdonát képező pénzeszköz.
- 2.147. *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.
- 2.148. *Valódi penziós (elhelyezési) ügylet:* a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 11. pont a) alpontja szerinti ügylet.
- 2.149. *Vállalati pénzügyek, kereskedési és értékesítési tevékenység:* A CRR 317. cikk (4) bekezdésében található 2. sz. táblázat szerint ekként meghatározott tevékenység.
- 2.150. *Vezető állású személy:* a Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja szerinti személy.
- 2.151. *Vonatkozási idő:* azon időpont, illetve időszak, amelyre az adatszolgáltatás vonatkozik.
- 2.152. *Work-out ügyletek:* a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg az eredeti követelés értékének töredékéért.

A táblákban 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 Vállalkozások
- 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. EGT-állam: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes állam (EU tagállamok, Norvégia, Liechtenstein, Izland)
- 3.8. EKB: Európai Központi Bank
- 3.9. ESS: egységes statisztikai számjel
- 3.10. EU: Európai Unió
- 3.11. EU tag: az Európai Unió tagállama
- 3.12. GBC: Giro Bankkártya Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- 3.13. GIRO: GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- 3.14. 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.
- 3.15. HBA: Hitelszövetkezetek Első Hazai Önkéntes Betétbiztosítási és Intézményvédelmi Alapja
- 3.16. IMF: Nemzetközi Valutaalap
- 3.17. KHR: Központi Hitelinformációs Rendszer
- 3.18. KKV: mikro-, kis-, és középvállalkozások
- 3.19. KSH: Központi Statisztikai Hivatal
- 3.20. KVH Rt.: Központi Váltó- és Hitelbank Részvénytársaság
- 3.21. Ltp: lakástakarékpénztár
- 3.22. MBSZ: Magyar Bankszövetség
- 3.23. MPI-k: monetáris pénzügyi intézmények (a központi bank, valamint az egyéb monetáris pénzügyi intézmények szektorába tartozó szervezetek)
- 3.24. MNV Zrt.: Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság
- 3.25. Mód.: módosítás – A jelentő táblákban a „Mód” jelölésű oszlopokban kell jelezni – az „Eredeti” jelentéshez képest az adatban bekövetkezett változást
- 3.26. NHP hitel: az MNB által meghirdetett Növekedési Hitelprogram és Növekedési Hitelprogram Plusz keretében a kis- és középvállalkozásoknak nyújtott hitel
- 3.27. PEK: Posta Elszámoló Központ
- 3.28. PIBB: a Pénzügyi intézmények (hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások), a Befektetési vállalkozások, és a Biztosító részvénytársaságok (beleértve a viszontbiztosítókat is) közös megnevezése
- 3.29. SWIFT: Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, nemzetközi pénzügyi üzenetközvetítő rendszer
- 3.30. SZT: szavatoló tőke
- 3.31. TB: Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár összefoglalóan
- 3.32. TEÁOR: a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere
- 3.33. THM: teljes hiteldíj mutató
- 3.34. VIBER: Valós Idejű Bruttó Elszámolási Rendszer, amelyet az MNB működtet.

4. Formai követelmények

4.1. Amennyiben a felügyeleti jelentés valamely táblájának adattartalma nemleges, akkor az adatszolgáltató a tábla első sorát nulla („0”) értékkel feltöltve küldi meg.

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 ismétlődő sorok mezőibe akkor, ha az adatszolgáltatónak nincs jelentenivalója, vagyis az ismétlődő sor minden jelentett értéke nulla lenne,
- a valós értékelést bemutató mezőbe, 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 adatszolgáltatók nem írhatnak 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 hitelintézeteknek, a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepeinek, továbbá a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak az adatokat millió forintban, egész számra kerekítve, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézeteknek, a hitelintézeti típusú EGT-fióktelepeknek millió forintban, három tizedesre kerekítve kell megadnia.

A pénzügyi vállalkozások esetében a pénznemben kifejezett adatok nagyságrendje ezer forint az L5 tábla kivételével, ahol a nagyságrend millió forint.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, azok fióktelepe és a PEKMI esetében az adatokat ezer forintban, egész számra kerekítve kell szerepeltetni. 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

A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg az elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével 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 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: például „20161231”. A negyedéves szöveges jelentések esetén az adott negyedév zárónapját kell feltüntetni az alábbiak szerint, például 2016. júniusra vonatkozóan „20160630”.

A melléklet típusa az MNB felé elektronikusán megküldendő alábbi dokumentumok rövid megnevezését tartalmazza az alábbiak szerint:

Megnevezés	Rövid név
Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnöf
Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelkiv
Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)***	szovjelcorep
Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
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 – kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv**	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel
Konzolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
Konzolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszkerkim
Konzolidált éves auditált beszámoló – cash-flow*	konszcashflow
Konzolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása*	konsztokevalt
Konzolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkiegmell
Konzolidált éves auditált beszámoló – Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat
Konzolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkonyvzar

*/ A Cash-flow és Saját tőke változása dokumentumokat a nem IFRS alapú konszolidált beszámolót készítő bankcsoportoknak – ha nem készítik – nemleges jelentésként be kell küldeni.

**/ 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 táblakódú 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.

A melléklet típusa táblában felsorolt és a jelentésekhez csatolandó kötelező mellékletek köre a hitelintézetek szervezeti formája és 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. mellékletek szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

A felügyeleti jelentéssel egyidejűleg elektronikus úton, az ERA rendszeren keresztül, pdf formátumban, kötelezően beküldendő file-okat az alábbi általános formai előírások figyelembe vételével 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 az alábbiak szerint, pl. „20160331”, „20160630”. Az éves auditált felügyeleti jelentéssel egyidejűleg küldendő dokumentumok esetén a vonatkozás vége a mérleg fordulónapja pl. „20161231”.

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 - kiegészítő melléklet	kiegmell
Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
Közyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfeloszt
Üzleti jelentés	uzljel

A fentiekben foglaltak szerint például az éves beszámoló mellékletét képező kiegészítő melléklet azonosítója xxxxxxxx_20161231_kiegmell.

4.9. A 8. melléklet szerinti felügyeleti jelentések formai követelményei

4.9.1. 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.

4.9.2. 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).

4.9.3. 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 újratekdekor 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 betűjével, 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 az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

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

5. Tartalmi követelmények

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

5.2. 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 adatszolgáltatónak biztosítania kell, hogy nyilvántartásai, informatikai rendszerei alkalmasak legyenek a felügyeleti jelentések előállítására.

5.3. 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 jelentés sorait a könyvvizsgáló által ellenőrzött (auditált) mérleg adatok és mérlegen kívüli nyilvántartások alapján kell az MNB részére megküldeni.

5.4. 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.

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

Az állományi típusú jelentéseknél a valutakészletek, valamint a külföldi pénznemre szóló követelések és kötelezettségek (devizák) forintra történő átszámítását a Hitkr. 9. § (4) bekezdése, az MNB által nem jegyzett deviza- és valutakészleteket a Hitkr. 9. § (5) bekezdése alapján megállapított devizaárfolyamon kell elvégezni.

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 az 51/2015. (XII. 9.) MNB rendelethez

A HITELINTÉZET ÉS A HITELINTÉZETI TÍPUSÚ EGT-FIÓKTELEP FELÜGYELETI JELENTÉSEI

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK - RÉSZVÉNYTÁRSASÁGKÉNT ÉS SZÖVETKEZETKÉNT MŰKÖDŐ HITELINTÉZETEK, VALÁLMINT HITELINTÉZETTEL EGYENÉRTÉKŰ PRUDENCIÁLIS SZABÁLYOZÁSNAK MEGFELELŐ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság						Beküldési határidő
1	1AB	Felüyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
2	1AN	Felüyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
3	1B	Felüyeleti mérleg (Források)	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
4	1C	Mérlégtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
5	1D	Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
6	1E	Tranzakciók számításához szükséges adatok	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
7	1F	Értékpapírossal kapcsolatos adatok	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
8	1G	Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
9	2A	Eredménykimutatás	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
10	2C	Eredményadatok részletezése			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
11	3DBA	Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árák, elv főösszegek, piaci értékek)			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
12	3DBB	Származtatott ügyletek (EUR) (tájékoztató adatok: kötési árák, elv főösszegek, piaci értékek)			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
13	3DBC	Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árák, elv főösszegek, piaci értékek)			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
14	3DBD	Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árák, elv főösszegek, piaci értékek)			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
15	3DBE	Származtatott ügyletek (Egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árák, elv főösszegek, piaci értékek)			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
16	3I	Tulajdonosi kapcsolatok	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
17	3J1	Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek- értékpapírok értékelési adatai	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
18	3J2	Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
19	3K1	Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
20	3K2	Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
21	C12H	Mérlegen kívüli tételek - Független és jövőbeni kötelezettségek	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
22	4AT	Lejáráti összhang elemzés - összesítő	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
23	4AA	Lejáráti összhang elemzés - HUF	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
24	4AB	Lejáráti összhang elemzés - EUR	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
25	4AC	Lejáráti összhang elemzés - USD	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
26	4AD	Lejáráti összhang elemzés - CHF	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
27	4AE	Lejáráti összhang elemzés - Egyéb devizák	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
28	4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
29	4E	Egyes betétek és letétek azonosítása	H		N		A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
30	4LAN	Egyes mérleg tételek könyv szerinti bruttó állománya						KNa: tárgynapot követő munkanap 11 óráig	
31	Cashflow	Cash-Flow jelentés						KNa: tárgynapot követő munkanap 12 óráig	
32	ACashflow	Anyá Cash-Flow jelentés						KNa: tárgynapot követő munkanap 12 óráig	
33	DMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról	H		N			H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig	
34	C2H	Befektetések			N		A	N: első negyedév tekintetében a tárgydíszszakot követő második hónap 12. napjáig , második - negyedik negyedév tekintetében a tárgydíszszakot követő második hónap 11. napjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
35	C21H	Közvetett befektetések részletezése			N		A	N: első negyedév tekintetében a tárgydíszszakot követő második hónap 12. napjáig , második - negyedik negyedév tekintetében a tárgydíszszakot követő második hónap 11. napjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
36	C43H	Belső hitelek			N		A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
37	5A	Hpt. előírások vizsgálata			N		A	N: első negyedév tekintetében a tárgydíszszakot követő második hónap 12. napjáig , második - negyedik negyedév tekintetében a tárgydíszszakot követő második hónap 11. napjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság						Beküldési határidő
			H	N	A				
38	5B	Bankközi állományok adatai	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
39	6B	Lakástakarékpénztár adatai		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
40	6CA	Lakástakarékpénztár – Termékközzététele (értéken)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
41	6CB	Lakástakarékpénztár – Termékközzététele (darabszám)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
42	6DA	Jetzálog-hitelintézet adatai (forintban)	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
43	6DB	Jetzálog-hitelintézet adatai (EURO, USD, CHF)	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
44	6E	Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
45	6F	Lakástakarékpénztár – Kütelések (várható) adatai		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
46	6GA	Elszámolóház – Mérlegadatok részletezése	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
47	6GB	Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
48	7C	Tájékoztató adatok		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
49	7F	Projektfinanszírozási hitelek		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
50	7G	Ónálló zálogjog adatai		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
51	7HT	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Összesen		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
52	7HA	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Forint		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
53	7HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
54	7I	Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
55	7J	Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
56	L5	A negyedéven értékesített fedezeti lakóingatlanok		KN				KN: tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári nap végéig	
57	NPET	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
58	NPEA	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Forint	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
59	NPEB	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
60	NPEC	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
61	NPED	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza	H	N	A			H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
62	FBET	Átstrukturált hitelek - Összesen		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
63	FBEA	Átstrukturált hitelek - Forint		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
64	FBEB	Átstrukturált hitelek - Euro		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
65	FBEC	Átstrukturált hitelek - Svájci frank		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
66	FBED	Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
67	8C	Értékesítés képzés, értékesítés csökkentés visszairással és értékesítés felhasználás		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
68	8D	Céltartalék változása		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
69	8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
70	9AA	Kamatkockázat elemzés (HUF)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
71	9AB	Kamatkockázat elemzés (EUR)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
72	9AC	Kamatkockázat elemzés (USD)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
73	9AD	Kamatkockázat elemzés (CHF)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
74	9AE	Kamatkockázat elemzés (GPB)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
75	9AF	Kamatkockázat elemzés (JPY)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
76	9AG1	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 1. deviza)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
77	9AG2	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 2. deviza)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
78	9AG3	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 3. deviza)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
79	9AG4	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 4. deviza)		N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság						Beküldési határidő	
80	9AG5	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 5. deviza)				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
81	9AG6	Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 6. deviza)				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
82	9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
83	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I		H		N	A		H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
84	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II		H		N	A		H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
85	9I	Informaticai adatok				N			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig	
86	10GA	Legnagyobb betétesek				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
87	10GB	Tulajdonosoktól és személyektől származó források				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
88	10GC	Befektetésektől származó források				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
89	11AA	Tulajdonosi szerkezet 1				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
90	11AB	Tulajdonosi szerkezet 2				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
91	11AC	Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyllományával kapcsolatos adatok				N	A		N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
92	14A	Mérleg – következő év végére várható állományok						É	V	E: negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt V: változást követő 15 munkanapon belül
93	14B	Eredmény – következő év végére várható adatok						É	V	E: negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt V: változást követő 15 munkanapon belül
94	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekből és hitelállománya		H		N	A		H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.	
95	15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók								KNa: kijelölésben meghatározott határidőre
96	15C	Kereskedési könyvbe nem kereskedési könyvből átsorolt tételek								V: az átsorolást követő 2 munkanapon belül
97	15D	Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek								V: az átsorolást követő 2 munkanapon belül
98	20AA	Összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója				N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
99	20AB	Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója				N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
100	20ABU	Kérdőív az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához				N	A			N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
101	20AC	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről				N	A			N: első negyedév tekintetében a tárgydíszakat követő második hónap 12. napjáig, második - negyedik negyedév tekintetében a tárgydíszakat követő második hónap 11. napjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
102	A1AB	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)							ÉA	EA: könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
103	A1AN	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)							ÉA	EA: könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
104	A1B	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)							ÉA	EA: könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
105	AZA	Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás							ÉA	EA: könyvvizsgálói jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
É	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évvizsgálatkor)
ÉA	Évközi auditált jelentés
KNa	Kijelölésben alapuló napi jelentés
KN	Kijelölésben alapuló negyedéves jelentés
V	Eseti jelentés

Az összefoglaló tábla 57-61. sorában meghatározott havi felügyeleti jelentést a részvénytársaságként működő és az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező szövetkezetként működő hitelintézet, valamint az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező, a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás teljesíti az MNB részére.

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt közzéteendő melléklet megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelnf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőív (20ABU)	szovjelkv
	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)	szovjelcorep
A	Auditált jelentés (évvizsgálatkor)	
	Az összevont felügyelet alá tartozó hitelintézetek rendszeres negyedéves beszámolója (20AA)	szovjelnf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőív (20ABU)	szovjelkv
	Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről (20AC)	szovjelcorep
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kisgmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	kovyzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhal
	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	erfelosz
	Üzleti jelentés	uzjel
ÉA	Évközi auditált jelentés	
	Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
	Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
	Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkkovyzar

**ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK - HITELINTÉZETI TÍPUSÚ EGT-FIÓKTELEPEK**

Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság			Beküldési határidő	
		H	N	A		
1	1AB	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	1AN	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	1B	Felügyeleti mérleg (Források)	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	1C	Mérlegfőtelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
5	1D	Eladott eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	1E	Tranzakciók számításához szükséges adatok	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	1F	Értékpapírossal kapcsolatos adatok	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	1G	Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	2A	Eredménykimutatás	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	F3CB	Fióktelep – Mérlegen kívüli tételek – Független jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
11	3I	Tulajdonosi kapcsolatok	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
12	3J1	Valós értékelést nem alkalmazó fióktelepek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
13	3J2	Valós értékelést alkalmazó fióktelepek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
14	3K1	Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
15	3K2	Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
16	4AT	Lejáráti összhang elemzés - összesítő	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
17	4AA	Lejáráti összhang elemzés - HUF	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
18	4AB	Lejáráti összhang elemzés - EUR	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
19	4AC	Lejáráti összhang elemzés - USD	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	4AD	Lejáráti összhang elemzés - CHF	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	4AE	Lejáráti összhang elemzés - Egyéb devizák	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	DMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról	H	N		H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig
23	4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	5B	Bankközi állományok adatai	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	6B	Lakástakarékpénztár adatai		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	6CA	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	6CB	Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
28	F6D	Jejlázlog-hitelintézet fióktelep adatai	H	N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
29	6E	Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
30	6F	Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
31	F7C	Fióktelep – Tájékoztató adatok		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
32	F7EB	Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
33	7F	Projektfinanszírozási hitelek		N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság				Beküldési határidő
34	7HT	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Összesen			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
35	7HA	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Forint			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
36	7HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
37	L5	A negyedéven értékesített fedezeti lakóingatlanok		KN			KN: tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári nap végéig
38	NPET	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
39	NPEA	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Forint	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
40	NPEB	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
41	NPEC	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
42	NPED	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
43	FBET	Átstrukturált hitelek - Összesen			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
44	FBEA	Átstrukturált hitelek - Forint			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
45	FBEB	Átstrukturált hitelek - Euro			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
46	FBEC	Átstrukturált hitelek - Svájci frank			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
47	FBED	Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
48	8C	Értékesztés képzés, értékesztés csökkentés visszairrállás és értékesztés felhasználás			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
49	8D	Céltartalék változása			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
50	8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
51	9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
52	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
53	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
54	10GA	Legnagyobb betétesek			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
55	14A	Mérleg – következő év végére várható állományok			É	V	É: negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt V: változást követő 15 munkanapon belül
56	14B	Eredmény - következő év végére várható adatok			É	V	É: negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt V: változást követő 15 munkanapon belül
57	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a fióktelepek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekkel és hitelállománya	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
58	F20A	Fióktelepek rendszeres negyedéves beszámolója			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: 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 (évrázskor)
KN	Kijelölésen alapuló negyedéves jelentés
V	Eseti jelentés

Az összefoglaló tábla 38-42. sorában meghatározott havi felületesi jelentést az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézeti típusú EGT-fióktelep teljesíti az MNB részére.

Jelentés gyakoriságának kódja	Felületesi jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
A	Auditált jelentés (évrázskor)	
	Fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés (F20A)	szovjelfiok
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kieg mell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Üzleti jelentés	uzletj

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
EGYEDI JELENTÉSEK - HARMADIK ORSZÁGBELI HITELINTÉZET FŐKÖRÉBE

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság			Beküldési határidő
1	1AB	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
2	1AN	Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
3	1B	Felügyeleti mérleg (Források)	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
4	1C	Mérlegfőtelemekhez kapcsolódó tájékoztató adatok	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
5	1E	Tranzakciók számításához szükséges adatok	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
6	1F	Értékpapírosítással kapcsolatos adatok	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
7	1G	Eszköz és forrástételek hó végi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
8	2A	Eredménykimutatás	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	3DBA	Származtatott ügyletek (HUF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	3DBB	Származtatott ügyletek (EUR) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
11	3DBC	Származtatott ügyletek (USD) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
12	3DBD	Származtatott ügyletek (CHF) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
13	3DBE	Származtatott ügyletek (Egyéb devizák) (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
14	3I	Tulajdonosi kapcsolatok	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
15	3J1	Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
16	3J2	Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési portfóliók szerinti adatai	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
17	3K1	Lejárati tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
18	3K2	Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
19	C12H	Mérlegen kívüli tételek - Független és jövőbeni kötelezettségek	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
20	4AT	Lejárási összhang elemzés - összesítő	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
21	4AA	Lejárási összhang elemzés - HUF	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
22	4AB	Lejárási összhang elemzés - EUR	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	4AC	Lejárási összhang elemzés - USD	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	4AD	Lejárási összhang elemzés - CHF	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	4AE	Lejárási összhang elemzés - Egyéb devizák	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	4B	Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásokról	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	4LAN	Egyes mérlegfőtelemek könyv szerinti bruttó állománya				KNa : tárgynapot követő munkanap 11 óráig
28	Cashflow	Cash-Flow jelentés				KNa : tárgynapot követő munkanap 12 óráig
29	ACashflow	Anyag Cash-Flow jelentés				KNa : tárgynapot követő munkanap 12 óráig
30	DMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról	H	N		H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig
31	5B	Bankközi állományok adatai	H	N	A	H: tárgydíszszakot követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
32	7C	Tájékoztató adatok		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
33	F7EB	Főkötelep – Lebonyolításra átvett hitelek		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
34	7F	Projektfinanszírozási hitelek		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
35	7HT	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Összesen		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
36	7HA	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Forint		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
37	7HB	A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza		N	A	N: tárgydíszszakot követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság				Beküldési határidő
38	7I	Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
39	L5	A negyedévből értékesített fedezeti lakóingatlanok			KN		KN: tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári nap végéig
40	NPET	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
41	NPEA	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Forint	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
42	NPEB	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
43	NPEC	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
44	NPED	Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
45	FBET	Átstrukturált hitelek - Összesen			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
46	FBEA	Átstrukturált hitelek - Forint			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
47	FBEB	Átstrukturált hitelek - Euro			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
48	FBEC	Átstrukturált hitelek - Svájci frank			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
49	FBED	Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
50	8C	Értékesítés képzés, értékesítés csökkentés visszarással és értékesítés felhasználás			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
51	8D	Céltartalék változása			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
52	8PBF	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
53	9D	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
54	9FA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
55	9FB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
56	10GA	Legnagyobb betétesek			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
57	14A	Mérleg – következő év végére várható állományok			É	V	É: negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt V: változást követő 15 munkanapon belül
58	14B	Eredmény - következő év végére várható adatok			É	V	É: negyedik negyedévre vonatkozó negyedéves jelentéssel együtt V: változást követő 15 munkanapon belül
59	14HD	Mikro-, kis- és középvállalkozások részesezése a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekkel és hitelállománya	H		N	A	H: tárgydíszakat követő hónap 15. munkanapjáig N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
60	15B	Saját számlás kereskedési könyvi pozíciók			KNa		KNa: kijelölésben meghatározott határidőre
61	20AB	Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
62	20ABU	Kérdőív az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához			N	A	N: tárgydíszakat követő hónap 20. munkanapjáig A: beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
63	A1AB	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)					ÉA: évközi auditált jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
64	A1AN	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)					ÉA: évközi auditált jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
65	A1B	Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)					ÉA: évközi auditált jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül
66	A2A	Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás					ÉA: évközi auditált jelentés dátumát követő 15 munkanapon belül

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
H	Havonta küldendő jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
E	Évente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évrázskor)
EA	Évközi auditált jelentés
KNa	Kijelölésben alapuló napi jelentés
KN	Kijelölésben alapuló negyedéves jelentés
V	Eseti jelentés

Az összefoglaló tábla 40-44. sorában meghatározott havi felügyeleti jelentést az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe teljesíti az MNB részére.

Jelentés gyakoriságának kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelnkv
A	Auditált jelentés (évrázskor)	
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolója (20AB)	szovjelnf
	Nem összevont felügyelet alá tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves kérdőíve (20ABU)	szovjelnkv
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	kiegmell
	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konyvzar
	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	kozgyhat
	Üzleti jelentés	uzjel
EA	Évközi auditált jelentés	
	Évközi auditált beszámoló – mérleg	evkmerleg
	Évközi auditált beszámoló – eredménykimutatás	evkerkim
	Évközi audit – Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	evkonyvzar

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA
KONSZOLIDÁLT JELENTÉSEK - HITELENTÉZETEK

	Táblakód	Megnevezés	Jelentési gyakoriság		Beküldési határidő
1	12A	Összevont alapú mérleg – Eszközök	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
2	12B	Összevont alapú mérleg – Források	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
3	12C	Összevont alapú mérlegen kívüli tételek	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	12D	Összevont alapú eredménykimutatás	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	KCZH	Érdekleltségek, befektetések összevont alapon	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	12EA	Összevont alapú felügyelet alá "bevont" 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: tárgyévet követő év június 30-ig
7	12EB	Összevont alapú felügyelet alá nem került 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: tárgyévet követő év június 30-ig
8	KNPE	Összevont alapú portfólió elemzés - Teljesítő és nemteljesítő kitélések	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
9	KFBE	Összevont alapú portfólió elemzés - Átstrukturált hitelek	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
10	13KA	Belföldi pénzügyi szervezetek adatai	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
11	13KB	Külföldi pénzügyi szervezetek adatai	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
12	KONSZDMM	Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról-Konszolidált tételek	KH	KN	KH: tárgyhót követő 17. munkanapig KN: ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanapig
13	KDMM	Havi jelentés kiegészítő adatokról – Konszolidált tételek	KH	KN	KH: tárgyhót követő 17. munkanapig KN: ha a tárgyhó a tárgynegyedév utolsó hónapja, akkor a tárgyhót követő 22. munkanapig
14	F08KT	Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Összesen	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
15	F08KA	Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Helyi deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
16	F08KB	Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - EUR	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
17	F08KC	Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - CHF	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
18	F08KD	Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - USD	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
19	F08KE	Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Egyéb deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
20	F18AKT	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (bruttó könyv szerinti érték) - Összesen	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
21	F18AKA	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (bruttó könyv szerinti érték) - Helyi deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
22	F18AKB	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (bruttó könyv szerinti érték) - EUR	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
23	F18AKC	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (bruttó könyv szerinti érték) - CHF	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
24	F18AKD	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (bruttó könyv szerinti érték) - USD	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
25	F18AKE	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (bruttó könyv szerinti érték) - Egyéb deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
26	F18BKT	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) - Összesen	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
27	F18BKA	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) - Helyi deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
28	F18BKB	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) - EUR	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
29	F18BKC	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) - CHF	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
30	F18BKD	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) - USD	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
31	F18BKE	Kiegészítő információk - Teljesítő és nemteljesítő kitélések (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) - OTH	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
32	DF0801AA	Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése (A) - Helyi deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
33	DF0801AB	Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése (A) - EUR	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
34	DF0801AC	Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése (A) - CHF	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
35	DF0801AD	Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése (A) - USD	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
36	DF0801AE	Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése (A) - Egyéb deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
37	DF1800AA	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (A) - Helyi deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
38	DF1800AB	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (A) - EUR	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
39	DF1800AC	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (A) - CHF	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
40	DF1800AD	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (A) - USD	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
41	DF1800AE	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (A) - Egyéb deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
42	DF1800BA	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (B) - Helyi deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
43	DF1800BB	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (B) - EUR	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
44	DF1800BC	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (B) - CHF	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
45	DF1800BD	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (B) - USD	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
46	DF1800BE	Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitélésekre vonatkozó információ (B) - Egyéb deviza	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
47	KFJOV	Kiegészítő információk - Termékvédelmezőség	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
48	KF4001	Kiegészítő információk - Szubkonszolidációba bevont intézmények alapadatai	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig
49	KC0200	Kiegészítő információk - Kockázati kitélésekről (CA2)	N	N	N: tárgyidőszakot követő 25. munkanapig

Jelentés gyakoriságának kódja	Jelentés neve
N	Negyedévente küldendő jelentés
KH	Kijelölésen alapuló havi jelentés
KN	Kijelölésen alapuló negyedéves jelentés
A	Auditált jelentés (évrészesítés)

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, a 889/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett hiteleintézet az összevont táblában meghatározott felületesi jelentés közül kizárólag a 14.-49. sor szerinti, valamint – az MNB kijelölése alapján – a 12. és 13. sor szerinti felületesi jelentést teljesíti az MNB részére.

Jelentés gyakoriságának kódja	Felületesi jelentéssel együtt közzéteendő mellékletek megnevezése	Rövid név
A	Auditált jelentés (évrészesítés)	
	Konszolidált éves auditált beszámoló – mérleg	konszmerleg
	Konszolidált éves auditált beszámoló – eredménykimutatás	konszermkim
	Konszolidált éves auditált beszámoló – cash-flow	konszscashflow
	Konszolidált éves auditált beszámoló – saját tőke változása	konszstokevalt
	Konszolidált éves auditált beszámoló – kiegészítő melléklet	konszkieg mell
	Konszolidált éves auditált beszámoló – Kozgységi határozat vagy jegyzőkönyv	konszkozgyhat
	Konszolidált éves auditált beszámoló – könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	konszkoznyzar

1AB

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: milli forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AB0	Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)					
002	1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AB12	Jegybanksi elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	1AB16	Elszámolási számlák értékesítése					
010	1AB2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)					
011	1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	1AB2112	Allamkötvény					
013	1AB2113	Konszolidációs államkötvény					
014	1AB2121	TB kötvény - rövid					
015	1AB2122	TB kötvény - hosszú					
016	1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	1AB214	ÁHT értékpapírok értékesítése					
019	1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	1AB2211	Jegybanksi kötvény - rövid					
021	1AB22121	Jegybanksi kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	1AB22122	Jegybanksi kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	1AB222	Jegybanksi kötvény értékesítése					
024	1AB223	Jegybanksi kötvény értékelési különbözete					
025	1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
026	1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
027	1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
028	1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
029	1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
030	1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					
032	1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
033	1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
034	1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
035	1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
036	1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
037	1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
038	1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
039	1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
040	1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
041	1AB2511	Járuékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	1AB2512	Járuékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
043	1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) kötvénye - rövid					
044	1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) kötvénye - hosszú					
045	1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
046	1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
047	1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
048	1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
049	1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
050	1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
051	1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
052	1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
053	1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
054	1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
055	1AB271311	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
056	1AB2713121	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
057	1AB2713122	GMU MPlk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli					
058	1AB271321	GMU MPlk egyéb kötvénye - rövid					
059	1AB2713221	GMU MPlk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
060	1AB2713222	GMU MPlk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
061	1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
062	1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
063	1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
064	1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
065	1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
066	1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
068	1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
069	1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
070	1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
071	1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
072	1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
073	1AB273	Külföldi kötvények értékesítése					
074	1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
075	1AB3	Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)					
076	1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
077	1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
078	1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
079	1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
080	1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
081	1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése					
082	1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
083	1AB3311	Egyéb befektetési jegyek					
084	1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
085	1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
086	1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
087	1AB3314	Biztosítók részvényei					
088	1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesztése					
089	1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb püi közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési különbözete					
090	1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
091	1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
092	1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesztése					
093	1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
094	1AB3511	GMU pénzügyi alapok bef. jegye					
095	1AB3512	GMU MPIK részvénye					
096	1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
097	1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
098	1AB3521	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegye					
099	1AB3522	Egyéb külföldi részvénye és befektetési jegye					
100	1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesztése					
101	1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
102	1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)					
103	1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
104	1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
105	1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
106	1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
107	1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből					
108	1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi beteteinek értékesztése					
109	1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
110	1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
111	1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
112	1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
113	1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesztése					
114	1AB5	Hitelek (115+...+274)					
115	1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
118	1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele -					
120	1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele -					
121	1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékesztése					
122	1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	1AB5121	TB hitele - rövid					
124	1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	1AB5123	TB hitelének értékesztése					
126	1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékesztése					
131	1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	1AB5321	Pénzügyi alapoknak nyújtott hitel					
137	1AB5322	Pénzügyi alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesztése					
139	1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú -					
143	1AB541222	legfeljebb 5 éves lejáratra					
144	1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből -					
145	1AB541321	hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből -					
147	1AB5421	hosszú - 5 éven túli lejáratú					
148	1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
149	1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel -					
150	1AB542222	hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
151	1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós					
152	1AB542321	ügyletből - rövid					
153	1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből -					
154	1AB5431	hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
156	1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
157	1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú -					
158	1AB54331	legfeljebb 5 éves lejáratra					
159	1AB543321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből -					
160	1AB543322	hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
161	1AB544	Biztosítóknak és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből -					
162	1AB545	hosszú - 5 éven túli lejáratú					
163	1AB5511	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott					
164	1AB55121	hitelek értékesztése					
165	1AB551221	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott					
		hitelek értékelési különbözete					
		Járuélkos vállalkozások - folyószámla hitel					
		Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
		Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés -					
		hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
166	1AB551222	Járadékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	1AB55131	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	1AB551321	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	1AB551322	Járadékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
171	1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
175	1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesítése					
189	1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
198	1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
201	1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
204	1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
207	1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
210	1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
211	1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
212	1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékesítése					
213	1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
218	1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
222	1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
226	1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékesítése					
228	1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
229	1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
230	1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
231	1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
232	1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
233	1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
234	1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
235	1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékesítése					
237	1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
238	1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
239	1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
240	1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
241	1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
242	1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
243	1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
244	1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
245	1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
246	1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
247	1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
248	1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
249	1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
250	1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
251	1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
252	1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
253	1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
254	1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
255	1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
256	1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
257	1AB581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
258	1AB5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
259	1AB5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
260	1AB581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
261	1AB5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
262	1AB5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
263	1AB581741	GMU lakosságoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	1AB5817421	GMU lakosságoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	1AB5817422	GMU lakosságoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
271	1AB58221	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
272	1AB58222	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
273	1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékesítése					
274	1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	1AB6	Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)					
276	1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
278	1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
284	1AB623	Biztosítók részvényei					
285	1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékesítése					
287	1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknak, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
289	1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
294	1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékesítése					
301	1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	1AB7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)					
303	1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	1AB712	- TB-vel szemben					
305	1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	1AB72	- jegybankkal szemben					
307	1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	1AB732	- pénzügyi alapokkal szemben					
309	1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
310	1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
311	1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	1AB78	- külföldiekkel szemben					
316	1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékesítése					
317	1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	1AB8	Aktív kamatelhatárolások (319+333+334)					
319	1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)					
320	1AB8111	- központi kormányzattal					
321	1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	1AB812	- jegybankkal					
323	1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	1AB8132	- pénzügyi alapokkal					
325	1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
326	1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	1AB8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
331	1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	1AB818	- külföldiekkel					
333	1AB82	Értékpapírokra					
334	1AB83	Derivatívákra					
335	1AB91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)					
336	1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)					
337	1AB91111	- központi kormányzattal					
338	1AB91112	- TB-vel					
339	1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	1AB9112	- jegybankkal					
341	1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	1AB91132	- pénzügyi alapokkal					
343	1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	1AB91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
349	1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	1AB9118	- külföldiekkel					
351	1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	1AB912	Úton lévő tételek					
353	1AB913	Függő tételek					
354	1AB914	Egyéb					
355	1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési					
356	1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözete					
357	1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
358	1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	1AB92	Saját eszközök (360+...+380)					
360	1AB92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
361	1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
363	1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	1AB9231	Átvett eszközök					
365	1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékesítése					
366	1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	1AB9244	Immateriális javak értékhelyesbítése					
370	1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
376	1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök értékhelyesbítése					

1AN

Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Egyéb deviza				
			Forint	Euro	Összesen	Mód	
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1AN0	Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)					
002	1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)					
003	1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	1AN2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)					
010	1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	1AN2112	Államkötvény					
012	1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
013	1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)					
021	1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)					
028	1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+...+38)					
035	1AN2511	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	1AN2512	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)					
042	1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	1AN271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	1AN2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	1AN2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	1AN271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
050	1AN2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	1AN2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
055	1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
056	1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
057	1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
058	1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
059	1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
060	1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
061	1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
062	1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
063	1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
064	1AN3	Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)					
065	1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)					
066	1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
067	1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
068	1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
069	1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)					
070	1AN3311	Egyéb befektetési jegyek					
071	1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
072	1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
073	1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
074	1AN3314	Biztosítók részvényei					
075	1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
076	1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
077	1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)					
078	1AN3511	GMU pénzügyi alapok bef. jegyei					
079	1AN3512	GMU MPIK részvényei					
080	1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
081	1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
082	1AN3521	Egyéb külföldi pénzügyi alapok bef. jegyei					
083	1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
084	1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)					
085	1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
086	1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
087	1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
088	1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
089	1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből					
090	1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
091	1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
092	1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
093	1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
094	1AN5	Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)					
095	1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
096	1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
097	1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
098	1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények -					
099	1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele -					
100	1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
101	1AN5121	TB hitele - rövid					
102	1AN5122	TB hitele - hosszú					
103	1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+...+106)					
104	1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
105	1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
106	1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
107	1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
108	1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
109	1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
110	1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
111	1AN5321	Pénzügyi alapoknak nyújtott hitel					
112	1AN5322	Pénzügyi alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitelösszesen (114+...+134)					
114	1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
117	1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből -					
119	1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
123	1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
128	1AN5431	Biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	1AN54321	Biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
130	1AN543221	Biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	1AN543222	Biztosítókknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
132	1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)					
136	1AN5511	Járuélkos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	1AN55121	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	1AN551221	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	1AN551222	Járuélkos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	1AN55131	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	1AN551321	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	1AN551322	Járuélkos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla hitel					
144	1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
145	1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
146	1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
148	1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
151	1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
153	1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
156	1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)					
162	1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
164	1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
166	1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - rövid					
170	1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
171	1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználás jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
173	1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
174	1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
177	1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli					
178	1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
184	1AN562	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)					
185	1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
186	1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
187	1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
189	1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei összesen (199+...+205)					
199	1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
201	1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
204	1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+...+241)					
207	1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
208	1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
209	1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
210	1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
211	1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
212	1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
213	1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
214	1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
215	1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
216	1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
217	1AN58151	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla					
218	1AN581521	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel -					
219	1AN5815221	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	1AN5815222	GMU biztosítóknek és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
222	1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
223	1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
231	1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	1AN581741	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	1AN5817421	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	1AN5817422	GMU lakosságnak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	1AN581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	1AN6	Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)					
243	1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
244	1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+...+251)					
245	1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
246	1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
247	1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőknél egyéb részesedések, üzletrészek					
248	1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
249	1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
250	1AN623	Biztosítók részvényei					
251	1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
252	1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+...+257)					
253	1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
256	1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
257	1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
258	1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+...+263)					
259	1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
260	1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
261	1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
262	1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei					
263	1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
264	1AN7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)					
265	1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	1AN712	- TB-vel szemben					
267	1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	1AN72	- jegybankkal szemben					
269	1AN731	- hitelintézetekkel szemben					
270	1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben					
271	1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
272	1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	1AN8	Aktív kamatelhátróások (279+293+294)					
279	1AN81	Nyújtott hitelek, elhelyezett betétek (280+...+292)					
280	1AN8111	- központi kormányzattal					
281	1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	1AN812	- jegybankkal					
283	1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	1AN8132	- pénzügyi alapokkal					
285	1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
286	1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
287	1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
291	1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	1AN818	- külföldiekkel					
293	1AN82	Értékpapírokra					
294	1AN83	Derivatívákra					
295	1AN91	(296+312+...+316)					
296	1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+...+311)					
297	1AN91111	- központi kormányzattal					
298	1AN91112	- TB-vel					
299	1AN91113	- helyi önkormányzatokkal					
300	1AN9112	- jegybankkal					
301	1AN91131	- hitelintézetekkel					
302	1AN91132	- pénzügyi alapokkal					
303	1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
304	1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
309	1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	1AN9118	- külföldiekkel					
311	1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	1AN912	Úton lévő tételek					
313	1AN913	Függő tételek					
314	1AN914	Egyéb					
315	1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési					
316	1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaértékelési különbözet					
317	1AN92	Saját eszközök (318+...+337)					
318	1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
321	1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	1AN9231	Átvett eszközök					
323	1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
324	1AN9242	Immateriális javak - szoftverek					
325	1AN9243	Immateriális javak - egyéb					
326	1AN9244	Immateriális javak érték helyesbítése					
327	1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
328	1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
329	1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
330	1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
331	1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
332	1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
333	1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
334	1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
335	1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
336	1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
337	1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

1B
Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
381	1B0	Források összesen					
		(382+486+507+577+610+624+640+664+669)					
382	1B1	Betétek (383+...+485)					
383	1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
387	1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
388	1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
389	1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét					
390	1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves					
392	1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
393	1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás					
394	1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett					
395	1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
396	1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid					
397	1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
398	1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
399	1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
400	1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
401	1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószámla betét					
402	1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid					
403	1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
404	1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
405	1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett					
406	1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
407	1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószámla betét					
408	1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid					
409	1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
410	1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
411	1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás					
412	1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
413	1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét					
414	1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid					
415	1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
416	1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
417	1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás					
418	1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
419	1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
420	1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
421	1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
424	1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
428	1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					
432	1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
436	1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	1B1421	Háztartások - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla betét					
438	1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
440	1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett forrás					
442	1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla					
450	1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid					
451	1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett					
454	1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
458	1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
461	1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
462	1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
464	1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
465	1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
466	1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
467	1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
468	1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
469	1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét					
470	1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
471	1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
474	1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét					
475	1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
476	1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
477	1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
478	1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.től repó ügyletekből szerzett forrás					
479	1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
480	1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét					
481	1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid					
482	1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
483	1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
484	1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
485	1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
486	1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)					
487	1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét					
488	1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid					
489	1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
490	1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
491	1B2121	Pénzügyi alapok - látra szóló és folyószámla betét					
492	1B21221	Pénzügyi alapok - lekötött betét - rövid					
493	1B212221	Pénzügyi alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
494	1B212222	Pénzügyi alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
495	1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
496	1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid					
497	1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2					
499	1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
500	1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid					
501	1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
502	1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
503	1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét					
504	1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid					
505	1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
507	1B3	Felvett hitelek (508+...+576)					
508	1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid					
509	1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
511	1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
512	1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves					
513	1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
514	1B323	Jegybanki aktív repó					
515	1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
516	1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
517	1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
518	1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
519	1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi pénziós ügyletekből szerzett forrás					
520	1B3321	Pénzügyi alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
521	1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid					
522	1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
525	1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
526	1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid					
527	1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
528	1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
529	1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
530	1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
531	1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
535	1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
536	1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid					
537	1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
538	1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
539	1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid					
540	1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves					
541	1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
543	1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
544	1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
545	1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi pénziós ügyletekből szerzett forrás					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
550	1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-tól és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
552	1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
553	1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
554	1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
555	1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
556	1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
557	1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos					
558	1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
559	1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
560	1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
561	1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
562	1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
563	1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
564	1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
565	1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
566	1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
567	1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
568	1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
569	1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
570	1B392221	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	1B392222	Egyéb nemzetközi int.-tól, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
573	1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
574	1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
575	1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
576	1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
577	1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)					
578	1B4111	Kötvény - rövid					
579	1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
580	1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
581	1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
582	1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
583	1B4131	Jelzáloglevél - rövid					
584	1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
585	1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
586	1B4141	Letéti jegy - rövid					
587	1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
588	1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
589	1B4151	Egyéb értékpapír - rövid					
590	1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
591	1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
592	1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
593	1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
594	1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
595	1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
596	1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
597	1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
598	1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
599	1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
600	1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
601	1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
602	1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
603	1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
604	1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
605	1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
606	1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
607	1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
608	1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	1B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)					
611	1B511	- központi kormányzattól					
612	1B512	- TB-től					
613	1B513	- helyi önkormányzatoktól					
614	1B52	- jegybanktól					
615	1B531	- hitelintézetektől					
616	1B532	- pénzügyi alapoktól					
617	1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől					
618	1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől					
619	1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
620	1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól					
621	1B56	- háztartásoktól					
622	1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
623	1B58	- külföldiektől					
624	1B6	Passzív kamatelhatárolások (625+638+639)					
625	1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+...+637)					
626	1B6111	- központi kormányzattal					
627	1B6112	- helyi önkormányzatokkal					
628	1B612	- jegybankkal					
629	1B6131	- hitelintézetekkel					
630	1B6132	- pénzügyi alapokkal					
631	1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkal					
632	1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
633	1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
634	1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal					
635	1B616	- háztartásokkal					
636	1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
637	1B618	- külföldiekkel					
638	1B62	Értékpapírokra					
639	1B63	Derivatívákra					
640	1B7	Egyéb passzív elszámolások					
641	1B71	Úton levő tételek					
642	1B72	Függő tételek					
643	1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+...+659)					
644	1B73111	- központi kormányzattal					
645	1B73112	- TB-vel					
646	1B73113	- helyi önkormányzatokkal					
647	1B7312	- jegybankkal					
648	1B73131	- hitelintézetekkel					
649	1B73132	- pénzügyi alapokkal					
650	1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkal					
651	1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
652	1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
653	1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal					
654	1B73161	- háztartások - lakossággal					
655	1B73162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
656	1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
657	1B7318	- külföldiekkel					
658	1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
659	1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
660	1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet					
661	1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaértékelési különbözet					
662	1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete					
663	1B76	Egyéb					
664	1B8	Céltartalék (665+...+668)					
665	1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati					
666	1B82	Általános kockázati céltartalék					
667	1B83	Lakástakarék-pénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
668	1B84	Egyéb céltartalék					
669	1B9	Saját tőke (670+...+685)					
670	1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül					
671	1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények					
672	1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	1B921	Tőketartalék - árszió					
674	1B922	Tőketartalék - egyéb					
675	1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
676	1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
677	1B933	Eredménytartalék - egyéb					
678	1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi-részjegy visszavásárlási értéke					
679	1B942	Lekötött tartalék - egyéb					
680	1B951	Érték helyesbítés értékelési tartaléka					
681	1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet					
682	1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb					
683	1B953	Értékelési tartalék - egyéb					
684	1B96	Általános tartalék					
685	1B97	Tárgyévi eredmény (év közben Eredmény)					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1C01	Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
002	1C011	100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya					
003	1C0121	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alapvető kölcsöntőke					
004	1C0122	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - járulékos kölcsöntőke					
005	1C0123	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - alárendelt kölcsöntőke					
006	1C0124	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértéke - egyéb					
007	1C0125	Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét NEM képviselő egyéb értékpapírok névértéke					
008	1C02	Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek					
009	1C021	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
010	1C022	GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés					
011	1C023	Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
012	1C024	GMU központi szerződő féllel szembeni repó kötelezettség					
013	1C03	Belföldi és GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek					
014	1C0311	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - rövid					
015	1C0312	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
016	1C0313	Nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
017	1C0314	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó követelés					
018	1C0315	Nem pénzügyi befektetési alapok látra szóló és folyószámla betéte					
019	1C0316	Nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
020	1C0317	Nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratra					
021	1C0318	Nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
022	1C0319	Nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó ügyletekből szerzett forrás					
023	1C0321	GMU nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - rövid					
024	1C0322	GMU nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
025	1C0323	GMU nem pénzügyi befektetési alapoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
026	1C0324	GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó követelés					
027	1C0325	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - látra szóló és folyószámla betét					
028	1C0326	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
029	1C0327	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratra					
030	1C0328	GMU nem pénzügyi befektetési alapok - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli					
031	1C0329	GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni repó ügyletekből szerzett forrás					
032	1C04	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) - lekötött betét, felvett hitel					
033	1C051	Transzferálható betét					
034	1C05111	Belföldi hitelintézetek transzferálható betéte					
035	1C05112	Belföldi államháztartás transzferálható betéte					
036	1C05113	Egyéb belföldi szektorok transzferálható betéte					
037	1C051211	GMU hitelintézetek transzferálható betéte					
038	1C051212	GMU államháztartás transzferálható betéte					
039	1C051213	Egyéb GMU szektorok transzferálható betéte					
040	1C051221	Egyéb külföld - bankok transzferálható betéte					
041	1C051222	Egyéb külföld - nem bankok transzferálható betéte					
042	1C052	Felmondásos betét					
043	1C0521	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel					
044	1C0522	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel					
045	1C0523	Nem pénzügyi vállalatok - felmondásos betét - legfeljebb 3 hónapos felmondási idővel					
046	1C0524	Nem pénzügyi vállalatok - felmondásos betét - 3 hónapon túli felmondási idővel					
047	1C0525	Egyéb szektorok felmondásos betéte					
048	1C06	Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-ek) kapcsolatos tételek					
049	1C061	Belföldi FVC betét összesen					
050	1C0611	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
051	1C062	GMU FVC betéte összesen					
052	1C0621	Ebből: legfeljebb két éves lejáratú					
053	1C063	FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
054	1C064	GMU FVC által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír					
055	1C065	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - rövid					
056	1C066	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
057	1C067	GMU FVC-nek nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
058	1C07	Részvények					
059	1C071	Visszavásárolt saját részvény névértéken					
060	1C0721	Különleges osztalékelsőbbégi részvény névértéken					
061	1C0722	Különleges osztalékelsőbbégi részvény kibocsátási értéken					
062	1C0723	Különleges osztalékelsőbbégi részvény visszaváltási értéken					
063	1C0731	Különleges vétőjogot biztosító részvény névértéken					
064	1C0732	Különleges vétőjogot biztosító részvény kibocsátási értéken					
065	1C08	Egyéb tájékoztató adatok					
066	1C081	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
067	1C0821	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti bruttó értéken					
068	1C0822	LTP-vel kötött szerződéshez kapcs. azonnali hitelek állománya könyv szerinti nettó értéken					
069	1C0831	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)					
070	1C0832	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ből)					
071	1C084	Látra szóló takarékbetétek összesen					
072	1C085	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések nettó értéken - Bef. célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - hitelintézetek					
073	1C086	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - rövid					
074	1C087	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
075	1C088	Állami hitelvédelmi program keretében nyújtott áthidaló kölcsön bruttó értéken - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
076	1C091	Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen (77+92)					
077	1C0911	Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (78+89)					
078	1C09111	Lakáscélú jelzáloghitelek (79+83+84+85)					
079	1C091111	Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek (80+...+82)					
080	1C0911111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
081	1C0911112	- Használt lakás vásárlásra					
082	1C0911113	- Egyéb célra (bővítés, korszerűsítés)					
083	1C091112	Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja					
084	1C091113	Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
085	1C091114	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (86+...+88)					
086	1C0911141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
087	1C0911142	- Használt lakás vásárlásra					
088	1C0911143	- Egyéb célra					
089	1C09112	Általános célú jelzáloghitelek (90+91)					
090	1C091121	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
091	1C091122	Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek					
092	1C0912	Nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen (93+104)					
093	1C09121	Lakáscélú jelzáloghitelek (94+98+99+100)					
094	1C091211	Állami kiegészítő kamattámogatású (95+...+97)					
095	1C0912111	- Új lakás vásárlásra/építésre					
096	1C0912112	- Használt lakás vásárlásra					
097	1C0912113	- Egyéb célra					
098	1C091212	Egyéb eszközoldali kamattámogatású					
099	1C091213	Állami kamattámogatásos-jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől					
100	1C091214	Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek (101+...+103)					
101	1C0912141	- Új lakás vásárlásra/építésre					
102	1C0912142	- Használt lakás vásárlásra					
103	1C0912143	- Egyéb célra					
104	1C09122	Általános célú jelzáloghitelek (105+106)					
105	1C091221	Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan-célú hitelek					
106	1C091222	Egyéb felhasználás					
107	1C092	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen (108+...+110)					
108	1C0921	- Új lakás vásárlásra/építésre					
109	1C0922	- Használt lakás vásárlásra					
110	1C0923	- Egyéb célra					
111	1C093	Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakáscélú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értéken					
112	1C101	Folyószámlahitelből nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés					
113	1C10111	Járvékos vállalkozások - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
114	1C10112	Járvékos vállalkozások - kamatozó hitelkártya-követelés					
115	1C101121	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - nem kamatozó hitelkártyakövetelés					
116	1C101122	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - kamatozó hitelkártyakövetelés					
117	1C101211	Háztartások - Lakosság - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
118	1C101212	Háztartások - Lakosság - kamatozó hitelkártya-követelés					
119	1C101221	Háztartások - Önálló vállalkozók - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
120	1C101222	Háztartások - Önálló vállalkozók - kamatozó hitelkártya-követelés					
121	1C10131	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
122	1C10132	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - kamatozó hitelkártya-követelés					
123	1C10141	GMU nem püi vállalatok - nem kamatozó hitelkártya-követelés					
124	1C10142	GMU nem püi vállalatok - kamatozó hitelkártya-követelés					
125	1C10151	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - nem kamatozó hitel-kártyakövetelés					
126	1C10152	GMU háztartások és házt.s.nonpr. int-ek - kamatozó hitelkártya-követelés					
127	1C111	Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya					
128	1C1111	Nyújtott hitel (1A5 Hitelekből)					
129	1C11111	Monetáris pénzügyi intézménynek					
130	1C11112	Államháztartásnak					
131	1C11113	Egyéb belföldinek					
132	1C111131	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
133	1C11114	GMU monetáris pénzügyi intézménynek					
134	1C11115	GMU államháztartásnak					
135	1C11116	GMU egyéb szektoroknak					
136	1C111161	- ebből nem pénzügyi vállalatoknak					
137	1C1112	Felvett hitel (1B3 Felvett hitelekből)					
138	1C121	Le nem hívott hitelkeretek					
139	1C12101	Monetáris pénzügyi intézmények által le nem hívott hitelkeret					
140	1C12102	Államháztartás által le nem hívott hitelkeret					
141	1C12103	Befektetési alapok (pénzpiaci alapok nélkül) által le nem hívott hitelkeret					
142	1C12104	Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők által le nem hívott hitelkeret					
143	1C12105	Nyugdíjpénztárak által le nem hívott hitelkeret					
144	1C12106	Biztosítók által le nem hívott hitelkeret					
145	1C12107	Nem pénzügyi vállalatok által le nem hívott hitelkeret					
146	1C12108	Háztartások által le nem hívott hitelkeret					
147	1C12109	GMU Monetáris pénzügyi intézmények által le nem hívott hitelkeret					
148	1C12110	GMU Államháztartás által le nem hívott hitelkeret					
149	1C12111	GMU Befektetési alapok (pénzpiaci alapok nélkül) által le nem hívott hitelkeret					
150	1C12112	GMU Egyéb pénzügyi közvetítők (befektetési alapok nélkül) és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők által le nem hívott hitelkeret					
151	1C12113	GMU Nyugdíjpénztárak által le nem hívott hitelkeret					
152	1C12114	GMU Biztosítók által le nem hívott hitelkeret					
153	1C12115	GMU Nem pénzügyi vállalatok által le nem hívott hitelkeret					
154	1C12116	GMU Háztartások által le nem hívott hitelkeret					
155	1C12117	Egyéb külföldi szektorok által le nem hívott hitelkeret					
156	1C1311	Csoportozóhoz tartozó belföldi hitelintézetnek nyújtott hitelek, csoportozóhoz tartozó belföldi hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek					
157	1C1312	Csoportozóhoz tartozó belföldi hitelintézet által elhelyezett betétek, csoportozóhoz tartozó belföldi hitelintézettől felvett hitelek					
158	1C1321	Csoportozóhoz tartozó GMU hitelintézetnek nyújtott hitelek, csoportozóhoz tartozó GMU hitelintézetnél elhelyezett bankközi betétek					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
159	1C1322	Csoporthoz tartozó GMU hitelintézet által elhelyezett betétek, csoporthoz tartozó GMU hitelintézettől felvett hitelek					
160	1C1411	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
161	1C1412	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átírási mód					
162	1C1413	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő					
163	1C1414	Nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átírási mód					
164	1C1421	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
165	1C1422	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átírási mód					
166	1C1423	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					
167	1C1424	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átírási mód					
168	1C1431	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
169	1C1432	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átírási mód					
170	1C1433	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					
171	1C1434	GMU nem pénzügyi vállalatok - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átírási mód					
172	1C1441	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb egy éves hátralévő lejáratú					
173	1C1442	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - éven túli eredeti lejáratú hitelek - 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 12 hónapon belüli átírási mód					
174	1C1443	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú hitelek - legfeljebb 2 éves hátralévő lejáratú					
175	1C1444	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények - 2 éven túli eredeti lejáratú - 2 évnél hosszabb hátralévő lejáratú - 24 hónapon belüli átírási mód					
176	1C1511	Államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
177	1C1512	Államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli					
178	1C1521	GMU államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
179	1C1522	GMU államháztartásnak nyújtott hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
180	1C1531	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
181	1C1532	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
182	1C1541	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
183	1C1542	Háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
184	1C1543	Háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
185	1C1544	Háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
186	1C1545	Háztartások - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
187	1C1546	Háztartások - egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
188	1C1551	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
189	1C1552	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
190	1C1561	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
191	1C1562	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
192	1C1571	GMU háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
193	1C1572	GMU háztartások - fogyasztási hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
194	1C1573	GMU háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
195	1C1574	GMU háztartások - lakáscélú hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
196	1C1575	GMU háztartások - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
197	1C1576	GMU háztartások - egyéb hitel - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
198	1C1581	GMU háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitelek - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
199	1C1582	GMU háztartásokat segítő nonprofit intézmények nyújtott hitelek - hosszú - 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra					
200	1C161	Biztosítók és nyugdíjpénztárak által elhelyezett betétek, tőlük felvett hitelek					
201	1C1611	Biztosítók - látra szóló és folyószámla betét					
202	1C1612	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
203	1C1613	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
204	1C1614	Biztosítók - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
205	1C1615	Nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
206	1C1616	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - rövid					
207	1C1617	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
208	1C1618	Nyugdíjpénztárak - lekötött betét, felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
209	1C17	Felszámolás, végelszámolás alá került belföldi hitelintézetektől tárgyhónap során megvásárolt követelések könyv szerinti bruttó értéke					
210	1C171	Háztartások - lakáscélú hitelek					
211	1C172	Háztartások - szabad felhasználású jelzáloghitelek					
212	1C173	Háztartások - egyéb hitelek					
213	1C174	Nem pénzügyi vállalatok - hitelek					
214	1C175	Egyéb belföldi szektorok - hitelek					
215	1C18	Nem pénzügyi vállalatok - Money market típusú hitel					
216	1C191	Külfölddel szembeni mark-to-market betét követelés					
217	1C192	Külfölddel szembeni mark-to-market betét tartozás					

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				

1E

Tranzakciók számításához szükséges adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1E0	Eszközök					
002	1E1	Hitelleírások (3+...+19)					
003	1E11	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
004	1E121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
005	1E122	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel					
006	1E13	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
007	1E141	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
008	1E142	Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
009	1E1431	Lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
010	1E1432	Önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
011	1E151	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel					
012	1E152	GMU egyéb pénzügyi közvetítőknek és püi kieg. tev-et végzőknek nyújtott hitel					
013	1E153	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott					
014	1E154	GMU nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel					
015	1E1551	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - fogyasztási hitel					
016	1E1552	GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - lakáscélú hitel					
017	1E15531	GMU lakosságnak és háztartásokat segítő nonprofit int. nyújtott - egyéb hitel					
018	1E15532	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel					
019	1E156	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel					
020	1E21	Államháztartás legfeljebb 2 éves lejáratú értékpapírjainak árváltozása					
021	1E22	2 éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok árváltozása (22+...+30)					
022	1E221	Monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
023	1E222	Államháztartás értékpapírja					
024	1E223	Nem pénzügyi vállalatok értékpapírja					
025	1E224	Egyéb pénzügyi vállalatok értékpapírja					
026	1E225	Egyéb belföldi szektorok értékpapírja					
027	1E2261	GMU monetáris pénzügyi intézmények értékpapírja					
028	1E2262	GMU államháztartás értékpapírja					
029	1E2263	GMU egyéb szektorok értékpapírja					
030	1E2264	Egyéb külföldiek értékpapírja					
031	1E3	Részvények és egyéb üzletrészek árváltozása (32+...+38)					
032	1E31	Monetáris pénzügyi intézmények					
033	1E32	Nem pénzügyi vállalatok					
034	1E33	Egyéb pénzügyi vállalatok					
035	1E34	Egyéb belföldi szektorok					
036	1E351	GMU monetáris pénzügyi intézmények					
037	1E352	GMU egyéb szektorok					
038	1E36	Egyéb külföldiek					

Jelmagyarázat

Tilos

Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	1F1	A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás					
002	1F11	Nem GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
003	1F1111	Központi kormányzat hitele					
004	1F1112	Egyéb államháztartás hitele					
005	1F1121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
006	1F1122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
007	1F113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
008	1F114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
009	1F115111	GMU központi kormányzat hitele					
010	1F115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
011	1F115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
012	1F115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
013	1F11513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
014	1F11514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
015	1F1152	Egyéb külföldiek hitele					
016	1F12	GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
017	1F1211	Központi kormányzat hitele					
018	1F1212	Egyéb államháztartás hitele					
019	1F1221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
020	1F1222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
021	1F123	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
022	1F124	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
023	1F125111	GMU központi kormányzat hitele					
024	1F125112	GMU egyéb államháztartás hitele					
025	1F125121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
026	1F125122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
027	1F12513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
028	1F12514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
029	1F1252	Egyéb külföldiek hitele					
030	1F13	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése nélkül GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
031	1F1311	Központi kormányzat hitele					
032	1F1312	Egyéb államháztartás hitele					
033	1F1321	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
034	1F1322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
035	1F133	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
036	1F134	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
037	1F135111	GMU központi kormányzat hitele					
038	1F135112	GMU egyéb államháztartás hitele					
039	1F135121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
040	1F135122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
041	1F13513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
042	1F13514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
043	1F1352	Egyéb külföldiek hitele					
044	1F14	Különleges célú gazdasági egységek (FVC-k) közreműködése nélkül, nem GMU MPI-n keresztül értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek nettó forgalma					
045	1F1411	Központi kormányzat hitele					
046	1F1412	Egyéb államháztartás hitele					
047	1F1421	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
048	1F1422	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
049	1F143	Nem pénzügyi vállalatok hitele					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
050	1F144	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
051	1F145111	GMU központi kormányzat hitele					
052	1F145112	GMU egyéb államháztartás hitele					
053	1F145121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
054	1F145122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
055	1F14513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
056	1F14514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
057	1F1452	Egyéb külföldiek hitele					
058	1F2	A hitelállományokra hatással nem lévő értékpapírosítás					
059	1F211	Központi kormányzat hitele					
060	1F212	Egyéb államháztartás hitele					
061	1F221	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
062	1F222	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
063	1F223	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
064	1F224	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
065	1F225111	GMU központi kormányzat hitele					
066	1F225112	GMU egyéb államháztartás hitele					
067	1F225121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
068	1F225122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
069	1F22513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
070	1F22514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
071	1F2252	Egyéb külföldiek hitele					
072	1F3	A mérlegből nem kivezetett hitelek állománya					
073	1F31	Különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya összesen					
074	1F31011	Központi kormányzat hitele					
075	1F31012	Egyéb államháztartás hitele					
076	1F31021	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
077	1F31022	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
078	1F3103	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
079	1F3104	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
080	1F3105111	GMU központi kormányzat hitele					
081	1F3105112	GMU egyéb államháztartás hitele					
082	1F3105121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
083	1F3105122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
084	1F310513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
085	1F310514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
086	1F31052	Egyéb külföldiek hitele					
087	1F311	- ebből GMU rezidens különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állománya					
088	1F31111	Központi kormányzat hitele					
089	1F31112	Egyéb államháztartás hitele					
090	1F31121	Egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
091	1F31122	Biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
092	1F3113	Nem pénzügyi vállalatok hitele					
093	1F3114	Háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
094	1F3115111	GMU központi kormányzat hitele					
095	1F3115112	GMU egyéb államháztartás hitele					
096	1F3115121	GMU egyéb pénzügyi közvetítők és pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők hitele					
097	1F3115122	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak hitele					
098	1F311513	GMU nem pénzügyi vállalatok hitele					
099	1F311514	GMU háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitele					
100	1F31152	Egyéb külföldiek hitele					

Jelmagyarázat	
	Tilos

**Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete
(hitelek bruttó, értékpapír követelések nettó könyv szerinti értéken)**

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Nem GMU EU tagországok devizái				Egyéb devizák							Mód.	
			DKK	SEK	GBP	egyéb EU devizák összesen	USD	JPY	CHF	CAD	NOK	AUD	többi deviza összesen		
			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	1G1	ESZKÖZÖK													
002	1G11	Valutakészlet													
003	1G12	Hitelek, elhelyezett betétek, repó													
004	1G1211	Központi kormányzatnak nyújtott hitel													
005	1G1212	Helyi önkormányzatoknak nyújtott hitel													
006	1G122	Belföldi monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét													
007	1G123	Egyéb pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel													
008	1G1241	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - rövid													
009	1G12421	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves													
010	1G12422	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel - hosszú - 5 éven túli													
011	1G125	Háztartásoknak nyújtott hitel													
012	1G126	Háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hitel													
013	1G1271	GMU monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek, náluk elhelyezett betétek													
014	1G1272	GMU egyéb szektoroknak nyújtott hitel													
015	1G1281	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - rövid													
016	1G1282	Egyéb külföldi bankoknak nyújtott hitel, náluk elhelyezett betét - hosszú													
017	1G1291	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - rövid													
018	1G1292	Egyéb külföldieknek nyújtott hitel - hosszú													
019	1G13	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
020	1G1311	Központi kormányzat által kibocsátott értékpapírok													
021	1G1312	Társadalombiztosítás által kibocsátott értékpapírok													
022	1G1313	Helyi önkormányzatok által kibocsátott értékpapírok													
023	1G132	Belföldi monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok													
024	1G133	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok													
025	1G1341	GMU monetáris pénzügyi intézmények által kibocsátott értékpapírok													
026	1G1342	GMU egyéb szektorok által kibocsátott értékpapírok													
027	1G1351	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott értékpapírok													
028	1G1352	Egyéb külföldiek által kibocsátott értékpapírok													
029	1G136	Külföldi részesedések													
030	1G2	FORRÁSOK													
031	1G21	Betétek, felvett hitelek, repó													
032	1G2111	Központi kormányzattól													
033	1G2112	Helyi önkormányzatoktól													
034	1G212	Belföldi monetáris pénzügyi intézményektől													
035	1G213	Egyéb pénzügyi vállalatoktól													
036	1G2141	Nem pénzügyi vállalatoktól - rövid													
037	1G21421	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves													
038	1G21422	Nem pénzügyi vállalatoktól - hosszú - 2 éven túli													
039	1G2151	Háztartásoktól - rövid													
040	1G21521	Háztartásoktól - hosszú - legfeljebb 2 éves													
041	1G21522	Háztartásoktól - hosszú - 2 éven túli													
042	1G216	Háztartásokat segítő nonprofit intézményektől													
043	1G2171	GMU monetáris pénzügyi intézményektől													
044	1G2172	GMU egyéb szektoroktól													
045	1G2181	Egyéb külföldi bankoktól - rövid													
046	1G2182	Egyéb külföldi bankoktól - hosszú													
047	1G2191	Egyéb külföldiektől - rövid													
048	1G2192	Egyéb külföldiektől - hosszú													
049	1G221	Belföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
050	1G222	Külföldön kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
051	1G31	Egyéb eszközök													
052	1G32	Egyéb források													

Jelmagyarázat

Tilos

Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
002	2A011	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)			
003	2A01111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)			
004	2A011111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)			
005	2A0111111	Államháztartás			
006	2A011112	Monetáris intézmények (7+8)			
007	2A0111121	Jegybank			
008	2A0111122	Egyéb monetáris intézmények			
009	2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
010	2A011114	Háztartások (11+12)			
011	2A0111141	Lakosság			
012	2A0111142	Ónálló vállalkozók			
013	2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	2A012	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)			
032	2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)			
033	2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)			
034	2A012111	Államháztartás			
035	2A012112	Monetáris intézmények (36+37)			
036	2A0121121	Jegybank			
037	2A0121122	Egyéb monetáris intézmények			
038	2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
039	2A012114	Háztartások (40+41)			
040	2A0121141	Lakosság			
041	2A0121142	Ónálló vállalkozók			
042	2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	2A01221	Kötvények (részvényre változtatható kötvények nélkül)			
048	2A01222	Átváltoztatható kötvények			
049	2A01223	Letéti jegyek			
050	2A01224	Jelzáloglevelek			
051	2A01225	Egyéb értékpapírok			
052	2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	2A02	Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)			
059	2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			
062	2A03	Jutalék és díjeredmény (63-75)			
063	2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	2A03113	Kártyaüzletág			
068	2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
070	2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételét)			
071	2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	2A03122	Bizományosi tevékenység			
073	2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
074	2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések (76+82)			
076	2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	2A03213	Kártyaüzletág			
080	2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását)			
083	2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
086	2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	2A04	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)			
088	2A041	Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)			
089	2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásakor			
092	2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
093	2A041113	Elihatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	2A041114	Elihatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
095	2A041115	Nyeresség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált			
097	2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
098	2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	2A041119	Egyéb			
100	2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			
101	2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	2A041122	(-) Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	2A041123	Egyéb			
104	2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)			
105	2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	2A041211	Árfolyamvesztés - Befektetési célú értékpapírok értékesítései, lejáratok, beváltások			
111	2A041212	Árfolyamvesztés - Tulajdoni részesedések értékesítései, beváltások			
112	2A041213	Elihatárolt árfolyamvesztés - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
113	2A041214	Elihatárolt árfolyamvesztés - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
114	2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	2A041216	Konverziós árfolyamvesztés - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
116	2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
117	2A041218	Egyéb			
118	2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	2A041221	Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	2A041223	Egyéb			
122	2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)			
123	2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	2A042	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)			
127	2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)			
128	2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések			
130	2A042112	Egyéb			
131	2A04212	Fogatási célú értékpapírok értékesítésének visszairása			
132	2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	2A042131	Árfolyamnyereség - nem valós értékelés alá eső			
134	2A042132	(-) Árfolyamvesztés - valós értékelés alá eső			
135	2A042133	Egyéb			
136	2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)			
137	2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott			
140	2A042144	Egyéb			
141	2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	2A042211	Árfolyamvesztés - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések			
144	2A042212	Egyéb			
145	2A04222	Fogatási célú értékpapírok értékesítése			
146	2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	2A042231	Árfolyamvesztés - nem valós értékelés alá eső			
148	2A042232	(-) Árfolyamnyereség - valós értékelés alá eső			
149	2A042233	Egyéb			
150	2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)			
151	2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott			
154	2A042244	Egyéb			
155	2A05	Egyéb eredmény (156-169)			
156	2A051	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)			
157	2A0511	Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)			
158	2A05111	Lizingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
160	2A0512	Egyéb bevételek (161+...+168)			
161	2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladások			
163	2A05123	Készletek értékesítésének visszairása			
164	2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke			
165	2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékesítésének visszairása			
166	2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és			
167	2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott			
168	2A05128	Egyéb			
169	2A052	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)			
170	2A0521	Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)			
171	2A05211	Lizingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	2A0522	Egyéb ráfordítások (174+...+182+183)			
174	2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leírások, értékesítések			
175	2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhazi	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
176	2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	2A052204	Készletek értékvesztése			
178	2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	2A052210	Egyéb			
184	2A052210	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	2A06	Általános igazgatási költségek (186+190)			
186	2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...189)			
187	2A0611	Bérlőköltség			
188	2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	2A0613	Bérlőjuttatások			
190	2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	2A0621	Bérlési díjak			
192	2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	2A0623	Szakértői díjak			
194	2A0624	Marketing költségek			
195	2A0625	Egyéb			
196	2A07	Értékcsökkenési leírás			
197	2A08	Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-212)			
198	2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
201	2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	2A082	Értékvesztés visszalírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	2A0821	Értékvesztés visszalírása követelések után			
205	2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
208	2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	2A085	Értékvesztés visszalírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	2A09	Szakos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)			
214	2A091	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	2A092	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-170)			
216	2A10	Rendkívüli eredmény (217- 222)			
217	2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)			
218	2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrés, vagyonjegy bevonása esetén annak			
220	2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	2A1014	Egyéb			
222	2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)			
223	2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződés módosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrés, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val			
227	2A1025	Egyéb			
228	2A11	Adózás előtti eredmény (213+216)			
229	2A12	Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)			
230	2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	2A13	Adózott eredmény (228-229)			
232	2A14	Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)			
233	2A141	Általános tartalék képzése			
234	2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	2A15	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre			
236	2A16	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
237	2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	2A17	Tárgyévi eredmény (231-232)			
		Tájékoztató adat			
240	2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			
241	2A2	Fizetett (fizetendő) tranzakciós illeték			
242	2A3	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			

Jelmagyarázat	
	Tilos

2C
Eredményadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bevétel vagy Ráfordítás	Bruttó vagy teljes érték	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	2C1	HITELEZÉSI VESZTESÉG				
002	2C101	Hitelezési veszteség realizált összege				
003	2C102	Értékvesztés állománya a leírást, értékesítést megelőzően				
004	2C1021	a.) Tárgyévi eredményből képzett				
005	2C1022	b.) Előző évi eredményből képzett				
006	2C11	Behajthatatlan vásárolt követelés - leírt vagy véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) - bruttó és könyv szerinti értéken				
007	2C111	Nem pénzügyi vállalatok				
008	2C112	Háztartások				
009	2C113	Külföld				
010	2C114	Egyéb				
011	2C115	Leírt vagy eladott kamatkövetelés				
012	2C12	Behajthatatlan vásárolt követelés - véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) -eladási értéken				
013	2C121	Nem pénzügyi vállalatok				
014	2C122	Háztartások				
015	2C123	Külföld				
016	2C124	Egyéb				
017	2C125	Eladott kamatkövetelés				
018	2C13	Behajthatatlan saját követelés - leírt vagy véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) - bruttó és könyv szerinti értéken				
019	2C131	Nem pénzügyi vállalatok				
020	2C132	Háztartások				
021	2C133	Külföld				
022	2C134	Egyéb				
023	2C135	Leírt vagy eladott kamatkövetelés				
024	2C14	Behajthatatlan saját követelés - véglegesen eladott (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) -eladási értéken				
025	2C141	Nem pénzügyi vállalatok				
026	2C142	Háztartások				
027	2C143	Külföld				
028	2C144	Egyéb				
029	2C145	Eladott kamatkövetelés				
030	2C15	Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelés (január 1-jétől a tárgy negyedév végéig)				
031	2C151	Nem pénzügyi vállalatok				
032	2C152	Háztartások				
033	2C153	Külföld				
034	2C154	Egyéb				
035	2C155	Elengedett kamatkövetelés				
036	2C2	SAJÁT ÉRDEKELTSÉGEKNEK VÉGLEGESEN ELADOTT				
037	2C21	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan. 1-től a tárgy negyedév végéig) - bruttó és könyv szerinti értéken (2C11 és 2C13-ből)				
038	2C22	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kihelyezés (jan.1-től a tárgy negyedév végéig) eladási értéken (2C12 és 2C14-ből)				
039	2C3	BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉST JELENTŐ VÁLLALKOZÁSOKKAL KÖTÖTT ÜGYLETEK EREDMÉNYE				
040	2C31	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye				
041	2C311	Összes bevétel (2C3111+3112)				
042	2C3111	Kamat és kamat jellegű bevétel				
043	2C31111	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3111-ből)				
044	2C3112	Nem kamat jellegű bevétel				
045	2C31121	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3112-ből)				
046	2C312	Összes kiadás (2C3121+3122)				
047	2C3121	Kamat és kamat jellegű kiadás				
048	2C31211	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3121-ből)				
049	2C3122	Nem kamat jellegű kiadás				
050	2C31221	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3122-ből)				
051	2C32	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye				
052	2C321	Összes bevétel (2C3211+3212)				
053	2C3211	Kamat és kamat jellegű bevétel				

2C
Eredményadatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bevétel vagy Ráfordítás	Bruttó vagy teljes érték	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód.
			1	2	3	4
			a	b	c	z
054	2C32111	Kamat és kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3211-ből)				
055	2C3212	Nem kamat jellegű bevétel				
056	2C32121	Nem kamat jellegű bevétel - kapcsolt vállalkozástól (2C3212-ből)				
057	2C322	Összes kiadás (2C3221+3222)				
058	2C3221	Kamat és kamat jellegű kiadás				
059	2C32211	Kamat és kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3221-ből)				
060	2C3222	Nem kamat jellegű kiadás				
061	2C32221	Nem kamat jellegű kiadás - kapcsolt vállalkozásnak (2C3222-ből)				
062	2C4	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPIROKBÓL-OSZTALÉK				
063	2C41	Belföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
064	2C42	Külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek				
065	2C5	KAMATTÁMOGATÁSOK				
066	2C51	Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása				
067	2C52	Kiegészítő kamattámogatás				
068	2C53	Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez				
069	2C54	Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás				
070	2C55	Kamattámogatás települési önkormányzatok részére				
071	2C6	KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK				
072	2C61	Rendelkezéstartási díjbevételek				
073	2C62	Kezelési költség				
074	2C63	Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek				
075	2C64	Faktoring és váltóleszámtolás díj-, illetve kamatbevétele				
076	2C65	Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség				
077	2C66	Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak				
078	2C67	Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak				
079	2C68	Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele				
080	2C69	Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása				
081	2C7	KÖZVETÍTETT SZOLGÁLTATÁSOK				
082	2C71	Bevételek				
083	2C72	Ráfordítások				
084	2C8	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
085	2C81	Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével				
086	2C82	Adófizetési kötelezettség				
087	2C83	Adóalap korrekciós tételek hatása adófizetési kötelezettséget növelő (+) / csökkentő (-)				
088	2C84	Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők adófizetési kötelezettséget növelő (+) / csökkentő (-)				
089	2C85	Adófizetési különbözet (kifizetett adóelőleg és a halmozott adófizetési kötelezettség különbözete) adóhiány (+) / visszatérítendő adó (-)				
090	2C9	TERVEN FELÜLI ÉRTÉKSÖKKENÉS				
091	2C91	Immateriális javak terven felüli értékcsökkenése				
092	2C92	Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése				

Jelmagyarázat	
	Tilos

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	311	Tulajdonosokkal szembeni követelések					
002	3111	Elhelyezett betét, nostro számla					
003	3112	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
004	3113	Hitelek					
005	3114	Egyéb követelések					
006	312	Tulajdoni részesedések					
007	313	Tulajdonosokkal szembeni kötelezettségek					
008	3131	Látraszóló és folyószámla betét					
009	3132	Lekötött betét - rövid lejáratú					
010	3133	Lekötött betét - hosszú lejáratú					
011	3134	Valódi penziós és repó ügyletekből szerzett forrás					
012	3135	Felvett hitel és hátrasorolt kötelezettség					
013	3136	Egyéb kötelezettség					
014	314	Mérlegen kívüli hitelkeretek					

Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - értékpapírok értékelési adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3J10	Értékpapírok összesen (3J11+3J12)					
002	3J11	Forgatási célú értékpapírok					
003	3J111	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott - értékpapírok, portfóliókezelésbe adott értékpapírok nélkül (3J1111+3J1112+3J1113)					
004	3J11111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
005	3J11112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
006	3J11121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
007	3J11122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
008	3J11131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
009	3J11132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
010	3J1114	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke portfóliókezelésbe adott értékpapírok					
011	3J11141	kötvények a magyar állampapírok kivételével (piaci érték)					
012	3J11142	magyar állampapírok (piaci érték)					
013	3J11143	részvények és egyéb értékpapírok (piaci érték)					
014	3J1115	A 3J1114 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok értékelési korrekciói (-)					
015	3J112	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok (3J1121+3J1122+3J1123)					
016	3J11211	kötvények a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
017	3J11212	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
018	3J11221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
019	3J11222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
020	3J11231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
021	3J11232	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
022	3J1124	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott, de portfóliókezelésbe adott értékpapírok piaci értéke					
023	3J11241	kötvények a magyar állampapírok kivételével (piaci érték)					
024	3J11242	magyar állampapírok (piaci érték)					
025	3J11243	részvények és egyéb értékpapírok (piaci érték)					
026	3J1125	3J1124 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok értékelési korrekciói (-)					
027	3J113	Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok (3J1131+3J1132+3J1133)					
028	3J11311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
029	3J11312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
030	3J11321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
031	3J11322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
032	3J11331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
033	3J11332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
034	3J12	Befektetési célú értékpapírok (3J121+3J122+3J123)					
035	3J1211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
036	3J1212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
037	3J1221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
038	3J1222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
039	3J1231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
040	3J1232	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	3J20	Értékpapírok összesen (3J21+3J22)					
002	3J21	Forgatási célú értékpapírok (3J211+3J212)					
003	3J211	Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt - a Számv. tv. 59/A.§ (4) bekezdés a) pont szerinti - értékpapírok (3J2111+3J2112+3J2113)					
004	3J21111	kötvények a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
005	3J21112	kötvények a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+/-)					
006	3J21121	magyar állampapírok - bekerülési érték					
007	3J21122	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+/-)					
008	3J21131	kereskedési célú részvények és egyéb értékpapírok - bekerülési érték					
009	3J21132	kereskedési célú részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+/-)					
010	3J212	Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt -a Számv. tv. 59/A.§ (4) bekezdés b) pont szerinti - értékpapírok (3J2121+3J2122)					
011	3J2121	Bekerülési értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (3J21211+3J21212)					
012	3J21211	Bekerüléskor bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212111+3J212112+3J212113)					
013	3J2121111	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bruttó érték					
014	3J2121112	bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
015	3J2121121	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - bruttó érték					
016	3J2121122	bekerülési értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés					
017	3J2121131	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bruttó érték					
018	3J2121132	bekerülési értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
019	3J21212	Rendkívüli körülmények miatt bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212121+3J212122+3J212123)					
020	3J2121211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
021	3J2121212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
022	3J2121221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
023	3J2121222	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
024	3J2121231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
025	3J2121232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
026	3J2122	Valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok (3J21221+3J21222)					
027	3J21221	Bekerüléskor valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212211+3J212212+3J212213)					
028	3J2122111	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - bekerülési érték					
029	3J2122112	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
030	3J2122113	valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
031	3J2122121	valós értéken értékelt magyar állampapírok - bekerülési érték					
032	3J2122122	valós értéken értékelt magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
033	3J2122123	valós értéken értékelt magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
034	3J2122131	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - bekerülési érték					
035	3J2122132	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
036	3J2122133	valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő értékpapírok - értékvesztés (-)					
037	3J21222	Rendkívüli körülmények miatt valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok (3J212221+3J212222+3J212223)					
038	3J2122211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
039	3J2122212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
040	3J2122213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
041	3J2122221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
042	3J2122222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
043	3J2122223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
044	3J2122231	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
045	3J2122232	Részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
046	3J2122233	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
047	3J22	Befektetési célú értékpapírok (3J221+3J222+3J223)					
048	3J221	Bekerüléskor lejáratig tartotként felvett - a Számv. tv. 59/A.§ (4) bekezdés c) pont szerinti - és egyéb befektetési célú értékpapírok (3J2211+3J2212+3J2213)					
049	3J22111	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
050	3J22112	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
051	3J22121	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
052	3J22122	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
053	3J22131	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
054	3J22132	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
055	3J222	Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok (3J2221+3J2222+3J2223)					
056	3J22211	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
057	3J22212	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékelési különbözet (+)					
058	3J22213	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
059	3J22221	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
060	3J22222	magyar állampapírok - értékelési különbözet (+)					
061	3J22223	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
062	3J22231	részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
063	3J22232	részvények és egyéb értékpapírok - értékelési különbözet (+)					
064	3J22233	részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
065	3J223	Rendkívüli körülmények miatt lejáratig tartottá átsorolt értékpapírok (3J2231+3J2232+3J2233)					
066	3J22311	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - könyv szerinti bruttó érték					
067	3J22312	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a magyar állampapírok kivételével - értékvesztés (-)					
068	3J22321	magyar állampapírok - könyv szerinti bruttó érték					
069	3J22322	magyar állampapírok - értékvesztés (-)					
070	3J22331	Részvények és egyéb értékpapírok - könyv szerinti bruttó érték					
071	3J22332	Részvények és egyéb értékpapírok - értékvesztés (-)					
072	3J23	Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke (3J2311+3J2312+3J2313)					
073	3J2311	kötvények a magyar állampapírok kivételével (piaci érték)					
074	3J2312	magyar állampapírok (piaci érték)					
075	3J2313	részvények és egyéb értékpapírok (piaci érték)					
076	3J232	3J231 soron jelentett, kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok értékelési korrekciói (-)					
077	3J241	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke					
078	3J242	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke					
079	3J243	Rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú számviteli portfólióból kivezetett és a valós értéken értékelt értékesíthető portfólióba átsorolt, de még a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok könyv szerinti értéke					

3K1

Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Értékpapír azonosítója	Lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivétel időpontja	Átsorolás szerinti új portfólió (K, EB, EV)	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori bekerülési értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékvesztése összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori valós értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori időbeli elhatárolása összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékelési különbözete összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori piaci értéke összesen	Átsorolási kód (J, R)	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	3K11	Összesen												
002	3K11001													
												
	3K11999													

Jelmagyarázat

Tilos

3K2

Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékpapír megnevezése	Értékpapír azonosítója	Kereskedési célú számviteli portfólióból való kivétel időpontja	Átsorolás szerinti új portfólió (LT, ÉB, ÉV)	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori piaci értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori valós értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori bekerülési értéke összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékvesztés e összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori időbeli elhatárolása összesen	Az átsorolt értékpapír átsoroláskori értékelési különbözete összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	3K21	Összesen											
002	3K21001												
											
	3K21999												

Jelmagyarázat
Tilos

Mérlegen kívüli tételek - Független és jövőbeni kötelezettségek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Más deviza	Bruttó érték összesen	Céltartalék	Céltartalékkal csökkentett érték összesen	Valós értékelés miatti értékelési különbözet	Nettó/Valós érték összesen	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9
			a	b	c	d	e	f	g	h	z
001	C12H1	HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL RENDELKEZŐ MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - NYÚJTOTT FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK									
002	C12H11	100%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek									
003	C12H111	Vállalt hitelhelyettesítő garancia és kezesség									
004	C12H112	Váltóforgatmány, ha a forgatmányosok között más hitelintézet nem szerepel									
005	C12H113	Visszakereseti joggal eladott eszközök									
006	C12H114	Nem valódi penziós ügyletek, szállítási repó ügyletekkel együtt									
007	C12H115	Hitelderivatíva									
008	C12H116	Vállalt bankgarancia tőke- vagy hozamigéretre, tőke- vagy hozamgaranciára									
009	C12H117	Hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellel									
010	C12H118	Egyéb tételek									
011	C12H12	75%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek									
012	C12H13	50%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek									
013	C12H131	Értékpapír kibocsátáshoz vállalt jegyzési garancia, garanciavállalásra vonatkozó ígervények									
014	C12G132	Kibocsátott és megerősített akkreditívek									
015	C12H133	Rulirozó hitelmegállapodások NIF és RUF									
016	C12H134	Le nem hívott ígervény és hitelkeret, amelynek eredeti lejárat az egy évet meghaladja, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
017	C12H135	Egyéb tételek									
018	C12H14	20%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek									
019	C12H141	Hitelintézeti rendeletére feladott szállítmányra vonatkozó okmányos meghitelezés									
020	C12H142	Garanciák (beleértve a pályázati és teljesítési biztosítékokat és a kapcsolódó előlegfizetési és -visszatartási garanciákat), valamint a nem hitelhelyettesítő jellegű garanciák									
021	C12H143	Nem hitelhelyettesítő jellegű visszavonhatatlan készenléti (stand-by) hitellel									
022	C12H144	Áruk mozgásából eredő, rövid lejáratú okmányos meghitelezés									
023	C12H145	Eredeti lejárat szerint legfeljebb 1 éves le nem hívott ígervény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását									
024	C12H146	Egyéb tételek									
025	C12H15	0%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek									
026	C12H151	Le nem hívott ígervény és hitelkeret amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi									
027	C12H152	Olyan, pályázati és teljesítési garanciák nyújtására szolgáló, le nem hívott hitelkeretek, amelyek bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondhatók, vagy amelyeknél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi									
028	C12H153	Előzetes értesítés és feltétel nélkül, bármikor felmondható rulirozó, vásárolt követelések megvásárlására szóló, le nem hívott ígervény									
029	C12H154	Bármikor feltétel nélkül visszavonható (készenléti) stand-by hitellel									
030	C12H155	Egyéb tételek									
031	C12H2	HITELEZÉSI KOCKÁZATTAL NEM RENDELKEZŐ TÉTELEK									
032	C12H21	Mérlegen kívüli tételek									
033	C12H211	Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek									
034	C12H212	Tőke- vagy hozamigéret, tőke- vagy hozamgarancia									
035	C12H213	Egyéb, hitelezési kockázatot nem hordozó mérlegen kívüli									
036	C12H22	Opciók származtatott ügyletek									
037	C12H221	Kiírt elszámolások, kiírt és vásárolt leszállítási opciók									
038	C12H221	Kiírt és vásárolt eladási leszállítási opció									
039	C12H221	Kiírt eladási elszámolások opció									
040	C12H221	Kiírt és vásárolt vételi leszállítási opció									
041	C12H221	Kiírt vételi elszámolások opció									
042	C12H23	Azonnali ügyletek									
043	C12H231	legfeljebb 2 napon belüli elszámolású valuta-, devizaügyletek									
044	C12H232	5 napon belüli elszámolású értékpapír ügyletek									
045	C12H24	Egyéb, hitelezési kockázattal nem rendelkező tételek									

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (+...+K)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z					
001	4AT01	Mérlégtételek															
002	4AT011	Eszközök															
003	4AT0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AT0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AT0113	Egyéb értékpapír															
006	4AT0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AT0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AT0116	Hitelek															
009	4AT01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AT01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AT01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AT01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AT01165	Külföldi hitelei															
014	4AT0117	Egyéb követelések															
015	4AT0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AT0119	Saját eszközök															
017	4AT012	Források															
018	4AT0121	Betétek															
019	4AT01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AT012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AT012112	lekötött betét															
022	4AT01212	Háztartások betétei															
023	4AT012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AT012122	lekötött betét															
025	4AT01213	Külföldi betétei															
026	4AT0122	Bankközi betétek															
027	4AT01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AT01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AT01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	4AT0123	Felvett hitelek															
031	4AT01231	Külföld															
032	4AT01232	Belföld															
033	4AT0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AT0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AT0126	Saját tőke															
036	4AT021	Lejáráti rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AT03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AT031	Követelések															
039	4AT032	Kötelezettségek															
040	4AT041	Lejáráti rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)															
041	4AT05	Eredménytételek															
042	4AT051	Kamatbevételek															
043	4AT052	Egyéb bevételek															
044	4AT053	Kamatkiadások															
045	4AT054	Egyéb kiadások															
046	4AT061	Lejáráti rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AT07	Eszközmódosítások															
048	4AT0711	Lejárat tételek miatti korrekciók															
049	4AT0712	Lejárat tételek várható megtérülése															
050	4AT072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AT073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AT074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AT075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AT08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AT081	Háztartások betétei															
056	4AT0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AT0812	lekötött betétek															
058	4AT082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AT0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AT0822	lekötött betétek															
061	4AT083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AT091	Módosított lejáráti rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AT10	Egyéb állományváltozások															
064	4AT101	Eszközállomány változások															
065	4AT1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AT102	Forrásállomány változások															
068	4AT1021	betétállomány															
069	4AT1022	egyéb forrásállományok															
070	4AT111	Lejáráti rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:														
071	4AT1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AT1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat

Tilos

4AA
Lejáratí összhang elemzés - HUF

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárat	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z				
001	4AA01	Mérlegfélételek															
002	4AA011	Eszközök															
003	4AA0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AA0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AA0113	Egyéb értékpapír															
006	4AA0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AA0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AA0116	Hitelek															
009	4AA01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AA01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AA01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AA01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AA01165	Külföld hitelei															
014	4AA0117	Egyéb követelések															
015	4AA0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AA0119	Saját eszközök															
017	4AA012	Források															
018	4AA0121	Betétek															
019	4AA01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AA012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AA012112	lekötött betét															
022	4AA01212	Háztartások betétei															
023	4AA012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AA012122	lekötött betét															
025	4AA01213	Külföld betétei															
026	4AA0122	Bankközi betétek															
027	4AA01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AA01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AA01223	Pénzpiaci alapok betétei															
030	4AA0123	Felvett hitelek															
031	4AA01231	Külföld															
032	4AA01232	Belföld															
033	4AA0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AA0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AA0126	Saját tőke															
036	4AA021	Lejáratí rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AA03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AA031	Követelések															
039	4AA032	Kötelezettségek															
040	4AA041	Lejáratí rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)															
041	4AA05	Eredményfélételek															
042	4AA051	Kamatbevételek															
043	4AA052	Egyéb bevételek															
044	4AA053	Kamatkiadások															
045	4AA054	Egyéb kiadások															
046	4AA061	Lejáratí rés (gap) III. (Eredményfélételekkel korrigált)															
047	4AA07	Eszközmodosítások															
048	4AA0711	Lejáratí tételek miatti korrekciók															
049	4AA0712	Lejáratí tételek várható megtérülése															
050	4AA072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AA073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AA074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AA075	Egyéb eszközmodosítások															
054	4AA08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AA081	Háztartások betétei															
056	4AA0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AA0812	lekötött betétek															
058	4AA082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AA0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AA0822	lekötött betétek															
061	4AA083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AA091	Módosított lejáratí rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AA10	Egyéb állományváltozások															
064	4AA101	Eszközállomány változások															
065	4AA1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AA102	Forrásállomány változások															
068	4AA1021	betétállomány															
069	4AA1022	egyéb forrásállományok															
070	4AA111	Lejáratí rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:														
071	4AA1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AA1222	Befektetésekhöz kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AB
Lejáratí összhang elemzés - Euro

Nagyságrrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód	
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
001	4AB01	Mérlegtételek														
002	4AB011	Eszközök														
003	4AB0111	Pénztár és elszámolási számlák														
004	4AB0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy														
005	4AB0113	Egyéb értékpapír														
006	4AB0114	Jegybankkal szembeni betétek														
007	4AB0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek														
008	4AB0116	Hitelek														
009	4AB01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
010	4AB01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
011	4AB01163	Háztartásoknak nyújtott hitel														
012	4AB01164	Egyéb beföldieknek nyújtott hitel														
013	4AB01165	Külföld hitelei														
014	4AB0117	Egyéb követelések														
015	4AB0118	Vagyoni érdekeltségek														
016	4AB0119	Saját eszközök														
017	4AB012	Források														
018	4AB0121	Betétek														
019	4AB01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei														
020	4AB01211	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
021	4AB01211	lekötött betét														
022	4AB01212	Háztartások betétei														
023	4AB01212	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
024	4AB01212	lekötött betét														
025	4AB01213	Külföld betétei														
026	4AB0122	Bankközi betétek														
027	4AB01221	Belföldi hitelintézetek betétei														
028	4AB01222	Külföldi hitelintézetek betétei														
029	4AB01223	Pénzpiaci alapok betétei														
030	4AB0123	Felvett hitelek														
031	4AB01231	Külföld														
032	4AB01232	Belföld														
033	4AB0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
034	4AB0125	Egyéb kötelezettségek														
035	4AB0126	Saját tőke														
036	4AB021	Lejáratí rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-														
037	4AB03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók														
038	4AB031	Követelések														
039	4AB032	Kötelezettségek														
040	4AB041	Lejáratí rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök- Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)														
041	4AB05	Eredménytételek														
042	4AB051	Kamatbevételek														
043	4AB052	Egyéb bevételek														
044	4AB053	Kamatkiadások														
045	4AB054	Egyéb kiadások														
046	4AB061	Lejáratí rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)														
047	4AB07	Eszközmodosítások														
048	4AB0711	Lejáratí tételek miatti korrekciók														
049	4AB0712	Lejáratí tételek várható megtérülése														
050	4AB072	Értékpapírok átcsoportosítása														
051	4AB073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása														
052	4AB074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök														
053	4AB075	Egyéb eszközmodosítások														
054	4AB08	Forrás átcsoportosítások														
055	4AB081	Háztartások betétei														
056	4AB0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
057	4AB0812	lekötött betétek														
058	4AB082	Nem pénzügyi vállalatok betétei														
059	4AB0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
060	4AB0822	lekötött betétek														
061	4AB083	Egyéb források átcsoportosítása														
062	4AB091	Módosított lejáratí rés (gap) IV. (Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)														
063	4AB10	Egyéb állományváltozások														
064	4AB101	Eszközállomány változások														
065	4AB1011	hitelállomány														
066	4AT1012	egyéb eszközállományok														
067	4AB102	Forrásállomány változások														
068	4AB1021	betétállomány														
069	4AB1022	egyéb forrásállományok														
070	4AB111	Lejáratí rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)														
071	4AB1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	4AB1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből														

TÁJÉKOZTATÓ ADAT:

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AC
Lejáratí összhang elemzés - USD

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z		
001	4AC01	Mérlegtételek															
002	4AC011	Eszközök															
003	4AC0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AC0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AC0113	Egyéb értékpapír															
006	4AC0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AC0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AC0116	Hitelek															
009	4AC01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AC01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AC01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AC01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AC01165	Külföldi hitelei															
014	4AC0117	Egyéb követelések															
015	4AC0118	Vagyoni érdekeltségek															
016	4AC0119	Saját eszközök															
017	4AC012	Források															
018	4AC0121	Betétek															
019	4AC01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AC01211	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AC01211	lekötött betét															
022	4AC01212	Háztartások betétei															
023	4AC01212	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AC01212	lekötött betét															
025	4AC01213	Külföld betétei															
026	4AC0122	Bankközi betétek															
027	4AC01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AC01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AC01223	Pénzügyi alapok betétei															
030	4AC0123	Felvett hitelek															
031	4AC01231	Külföld															
032	4AC01232	Belföld															
033	4AC0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AC0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AC0126	Saját tőke															
036	4AC021	Lejáratí rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AC03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AC031	Követelések															
039	4AC032	Kötelezettségek															
040	4AC041	Lejáratí rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)															
041	4AC05	Eredménytételek															
042	4AC051	Kamatbevételek															
043	4AC052	Egyéb bevételek															
044	4AC053	Kamatkiadások															
045	4AC054	Egyéb kiadások															
046	4AC061	Lejáratí rés (gap) III.(Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AC07	Eszközmódosítások															
048	4AC0711	Lejáratí tételek miatti korrekciók															
049	4AC0712	Lejáratí tételek várható megtérülése															
050	4AC072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AC073	Lejáratí nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AC074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltségek és átvett eszközök															
053	4AC075	Egyéb eszközmódosítások															
054	4AC08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AC081	Háztartások betétei															
056	4AC0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AC0812	lekötött betétek															
058	4AC082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AC0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AC0822	lekötött betétek															
061	4AC083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AC091	Módosított lejáratí rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AC10	Egyéb állományváltozások															
064	4AC101	Eszközállomány változások															
065	4AC1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AC102	Forrásállomány változások															
068	4AC1021	betétállomány															
069	4AC1022	egyéb forrásállományok															
070	4AC111	Lejáratí rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:														
071	4AC1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AC1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AD
Lejáratí összhang elemzés - CHF

Nagyságrend: milliő forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélkül	Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10				11	12
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z				
001	4AD01	Mérlegtételek															
002	4AD011	Eszközök															
003	4AD0111	Pénztár és elszámolási számlák															
004	4AD0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy															
005	4AD0113	Egyéb értékpapír															
006	4AD0114	Jegybankkal szembeni betétek															
007	4AD0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek															
008	4AD0116	Hitelek															
009	4AD01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
010	4AD01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel															
011	4AD01163	Háztartásoknak nyújtott hitel															
012	4AD01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel															
013	4AD01165	Külföld hitelei															
014	4AD0117	Egyéb követelések															
015	4AD0118	Vagyoní érdekeltiségek															
016	4AD0119	Saját eszközök															
017	4AD012	Források															
018	4AD0121	Betétek															
019	4AD01211	ebből: Nem pénzügyi vállalatok betétei															
020	4AD01211	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
021	4AD01211	lekötött betét															
022	4AD01212	Háztartások betétei															
023	4AD01212	ebből: látra szóló és folyószámla betét															
024	4AD01212	lekötött betét															
025	4AD01213	Külföld betétei															
026	4AD0122	Bankközi betétek															
027	4AD01221	Belföldi hitelintézetek betétei															
028	4AD01222	Külföldi hitelintézetek betétei															
029	4AD01223	Pénzpiaci alapok betétei															
030	4AD0123	Felvett hitelek															
031	4AD01231	Külföld															
032	4AD01232	Belföld															
033	4AD0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok															
034	4AD0125	Egyéb kötelezettségek															
035	4AD0126	Saját tőke															
036	4AD021	Lejáratí rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)															
037	4AD03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók															
038	4AD031	Követelések															
039	4AD032	Kötelezettségek															
040	4AD041	Lejáratí rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések- kötelezettségek)															
041	4AD05	Eredménytételek															
042	4AD051	Kamatbevételek															
043	4AD052	Egyéb bevételek															
044	4AD053	Kamatkiadások															
045	4AD054	Egyéb kiadások															
046	4AD061	Lejáratí rés (gap) III. (Eredménytételekkel korrigált)															
047	4AD07	Eszközmodosítások															
048	4AD0711	Lejárt tételek miatti korrekciók															
049	4AD0712	Lejárt tételek várható megtérülése															
050	4AD072	Értékpapírok átcsoportosítása															
051	4AD073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása															
052	4AD074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltiségek és átvett eszközök															
053	4AD075	Egyéb eszközmodosítások															
054	4AD08	Forrás átcsoportosítások															
055	4AD081	Háztartások betétei															
056	4AD0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
057	4AD0812	lekötött betétek															
058	4AD082	Nem pénzügyi vállalatok betétei															
059	4AD0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek															
060	4AD0822	lekötött betétek															
061	4AD083	Egyéb források átcsoportosítása															
062	4AD091	Módosított lejáratí rés (gap) IV. (Eszköz modosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)															
063	4AD10	Egyéb állományváltozások															
064	4AD101	Eszközállomány változások															
065	4AD1011	hitelállomány															
066	4AT1012	egyéb eszközállományok															
067	4AD102	Forrásállomány változások															
068	4AD1021	betétállomány															
069	4AD1022	egyéb forrásállományok															
070	4AD111	Lejáratí rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)															
TÁJÉKOZTATÓ ADAT:																	
071	4AD1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből															
072	4AD1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből															

Jelmagyarázat	
	Tilos

4AE
Lejáráti összhang elemzés - Egyéb devizák

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárat szerint										Lejárat nélküli Összesen (a+...+k)	Mód		
			Lejárt	1-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év között	2-3 év között	3-5 év között	5-10 év között	10 év felett				
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			11	12
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z	
001	4AE01	Mérlegtételek														
002	4AE011	Eszközök														
003	4AE0111	Pénztár és elszámolási számlák														
004	4AE0112	Államkötvény, MNB kötvény, diszkont kincstárjegy														
005	4AE0113	Egyéb értékpapír														
006	4AE0114	Jegybankkal szembeni betétek														
007	4AE0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek														
008	4AE0116	Hitelek														
009	4AE01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
010	4AE01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel														
011	4AE01163	Háztartásoknak nyújtott hitel														
012	4AE01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel														
013	4AE01165	Külföld hitelei														
014	4AE0117	Egyéb követelések														
015	4AE0118	Vagyon érdekeltiségek														
016	4AE0119	Saját eszközök														
017	4AE012	Források														
018	4AE0121	Betétek														
019	4AE01211	ebből:Nem pénzügyi vállalatok betétei														
020	4AE01211	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
021	4AE01211	lekötött betét														
022	4AE01212	Háztartások betétei														
023	4AE01212	ebből: látra szóló és folyószámla betét														
024	4AE01212	lekötött betét														
025	4AE01213	Külföld betétei														
026	4AE0122	Bankközi betétek														
027	4AE01221	Belföldi hitelintézetek betétei														
028	4AE01222	Külföldi hitelintézetek betétei														
029	4AE01223	Pénzügyi alapok betétei														
030	4AE0123	Felvett hitelek														
031	4AE01231	Külföld														
032	4AE01232	Belföld														
033	4AE0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok														
034	4AE0125	Egyéb kötelezettségek														
035	4AE0126	Saját tőke														
036	4AE021	Lejáráti rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)														
037	4AE03	Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók														
038	4AE031	Követelések														
039	4AE032	Kötelezettségek														
040	4AE041	Lejáráti rés (gap) II.(Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli biztos jövőbeni pozíciók: követelések-kötelezettségek)														
041	4AE05	Eredménytételek														
042	4AE051	Kamatbevételek														
043	4AE052	Egyéb bevételek														
044	4AE053	Kamatkiadások														
045	4AE054	Egyéb kiadások														
046	4AE061	Lejáráti rés (gap) III.(Eredménytételekkel korrigált)														
047	4AE07	Eszközmódosítások														
048	4AE0711	Lejárt tételek miatti korrekciók														
049	4AE0712	Lejárt tételek várható megtérülése														
050	4AE072	Értékpapírok átcsoportosítása														
051	4AE073	Lejárat nélküli eszközök átcsoportosítása														
052	4AE074	Hitel-tőke konverzióból származó vagyoni érdekeltiségek és átvett eszközök														
053	4AE075	Egyéb eszközmódosítások														
054	4AE08	Forrás átcsoportosítások														
055	4AE081	Háztartások betétei														
056	4AE0811	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
057	4AE0812	lekötött betétek														
058	4AE082	Nem pénzügyi vállalatok betétei														
059	4AE0821	ebből: látra szóló és folyószámla betétek														
060	4AE0822	lekötött betétek														
061	4AE083	Egyéb források átcsoportosítása														
062	4AE091	Módosított lejáráti rés (gap) IV.(Eszköz módosításokat és Forrás átcsoportosításokat követően)														
063	4AE10	Egyéb állományváltozások														
064	4AE101	Eszközállomány változások														
065	4AE1011	hitelállomány														
066	4AT1012	egyéb eszközállományok														
067	4AE102	Forrásállomány változások														
068	4AE1021	betétállomány														
069	4AE1022	egyéb forrásállományok														
070	4AE111	Lejáráti rés (gap) V. (Egyéb állomány változásokkal korrigált)														
			TÁJÉKOZTATÓ ADAT:													
071	4AE1221	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekből														
072	4AE1222	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletekből														

Jelmagyarázat	
	Tilos

Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Osszese	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
			Eszközökhöz kapcsolódó adatok			
001	4B11	Tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
002	4B111	Ebből: Hazai tőzsdei vagyonhányad (befektetés)				
			Forgóeszközhöz kapcsolódó adatok			
003	4B21	Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően				
004	4B22	Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatási és kiegészítő szolgáltatásokból				
005	4B221	Követelések "megbízás felvétele és továbbítása" szolgáltatással kapcsolatban				
006	4B222	Követelések "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" szolgáltatással kapcsolatban				
007	4B223	Követelések "pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalással" megnevezésű szolgáltatással kapcsolatban				
008	4B224	Követelések a "pénzügyi eszköz elhelyezése az eszköz vételére vonatkozó kötelezettségvállalás nélkül" szolgáltatással kapcsolatban				
009	4B225	Egyéb követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési szolgáltatásból, kiegészítő szolgáltatásból				
010	4B23	Halasztott fizetésekből származó követelések				
011	4B24	Befektetési hitelekből származó követelések				
012	4B25	Követelések tőzsdei ügyletek elszámolásából				
013	4B251	Ebből: követelések EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
014	4B2511	Ebből: követelések hazai tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
015	4B26	Követelések elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
016	4B261	4B26-ból: követelések elszámolóházzal szemben				
017	4B2611	Ebből: követelések EU elszámolóházzal szemben				
018	4B26111	Ebből: követelések hazai elszámolóházzal szemben				
019	4B262	4B26-ból: követelések elszámolóházi tevékenységet végző				
020	4B2621	Ebből: követelések EU elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
021	4B26211	Ebből: követelések hazai elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
022	4B27	Követelések tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából				
023	4B28	Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke				
024	4B281	Ebből: peresített összeg				
025	4B2811	Ebből: pénzügyileg rendezett				
			Forrásokhoz kapcsolódó adatok			
026	4B29	Kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban				
027	4B291	Kötelezettségek a "megbízás felvétele és továbbítása" tevékenységgel kapcsolatban				
028	4B292	Kötelezettségek a "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" tevékenységgel kapcsolatban				
029	4B293	Egyéb kötelezettségek befektetési szolgáltatási tevékenységgel, illetve kiegészítő szolgáltatással				
030	4B30	Kötelezettségek tőzsdei ügyletek elszámolásából				
031	4B301	Ebből: kötelezettségek EU tőzsdén kötött ügyletek elszámolásából				
032	4B3011	Ebből: kötelezettségek hazai tőzsdén kötött ügylet elszámolásából				
033	4B31	Kötelezettségek elszámolóházzal és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szemben				
034	4B311	Ebből: kötelezettségek elszámolóházzal szemben				
035	4B3111	Ebből: kötelezettségek EU elszámolóházzal szemben				
036	4B31111	Ebből: kötelezettségek hazai elszámolóházzal szemben				
037	4B32	Kötelezettségek tőzsdén kívül kötött ügyletek elszámolásából				

Jelmagyarázat

Tilos

4E
Egyes betétek és letétek azonosítása

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Névre szólóra átalakított állomány						ORFK-nak bejelentett állomány		Nem névre szóló záró állomány	Mód		
			Természetes személy		Egyéb személy		Összesen		db (ill. fő)	Forint				
			Nem névre szóló nyitó állomány	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)	Forint	db (ill. fő)					Forint	Megszüntetett (kifizetett) állomány ("g" oszlopból)
			1	2	3	4	5	6	7	8			9	10
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	Betési 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												
			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 könyv szerinti bruttó állománya
 Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összesen	Forint	Deviza	Mód
			(a = b + c)	2	3	4
			1	b	c	z
001	4LAN1	Eszköz oldali tételek				
002	4LAN11	Likvid eszközök				
003	4LAN111	Pénztár				
004	4LAN112	Nostro számlák				
005	4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla				
006	4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír				
007	4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű				
008	4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés				
009	4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
010	4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
011	4LAN13	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés				
012	4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet				
013	4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét				
014	4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)				
015	4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet				
016	4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet				
017	4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
018	4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
019	4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés				
020	4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek				
021	4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
022	4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártyakövetelés				
023	4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek				
024	4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések				
025	4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi)				
026	4LAN2	Forrás oldali tételek				
027	4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség				
028	4LAN22	Belföldi és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség				
029	4LAN221	Loro számlák				
030	4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források				
031	4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek				
032	4LAN23	nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség				
033	4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek				
034	4LAN232	Lekötött betétek; felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek				
035	4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség				
036	4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek				
037	4LAN242	Lekötött betétek; felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek				
038	4LAN25	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség				
039	4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek				
040	4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források				
041	4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek				
042	4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek				
043	4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek				
044	4LAN262	Lekötött betétek és valódi penziós ügyletekből származó források és felvett hitelek				
045	4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
046	4LAN271	Éven belüli lejáratú				
047	4LAN272	Éven túli lejáratú				
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				
			Hátralévő lejárat szerint összesen			
054	4LAN29	Külföldről származó források				
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

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				
132	CASHFLOW6031	Repó aktív																																			
133	CASHFLOW6032	Repó passzív																																			
134	CASHFLOW604	Értékpapírok																																			
135	CASHFLOW6041	Beáramló																																			
136	CASHFLOW6042	Kiáramló																																			
137	CASHFLOW605	Nagy betétek																																			
138	CASHFLOW606	Spot ügyletek																																			
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	Portfólió 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	CASHFLOW702	MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek																																			
159	CASHFLOW703	Stand-by hitelkeretek																																			
160	CASHFLOW7031	Anyabanki																																			
161	CASHFLOW70311	ebből 30 napon belül lejáró																																			
162	CASHFLOW7032	Nem anyabanki																																			
163	CASHFLOW70321	ebből 30 napon belül lejáró																																			
164	CASHFLOW704	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjétől való eltérés																																			
165	CASHFLOW705	Kötelező jegybanki tartalék elvárt szintjének várható megváltozása																																			
166	CASHFLOW706	Nagy kihelyezések																																			
167	CASHFLOW7061	HUF																																			
168	CASHFLOW7062	EUR																																			
169	CASHFLOW7063	USD																																			
170	CASHFLOW7064	CHF																																			
171	CASHFLOW7065	Egyéb deviza																																			
172	CASHFLOW707	Saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal kapcsolatos pénzáramlások																																			
173	CASHFLOW7071	HUF																																			
174	CASHFLOW7072	EUR																																			
175	CASHFLOW7073	USD																																			
176	CASHFLOW7074	CHF																																			
177	CASHFLOW7075	Egyéb deviza																																			
178	CASHFLOW708	Önkormányzati kötvények (befogadási érteken) az MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetekből																																			
179	CASHFLOW709	Európai Központi Bank, illetve az euronszer központi bankjai által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható értékpapírok állománya																																			
180	CASHFLOW710	Pénztárkészlet																																			
181	CASHFLOW711	Operatív likviditási tartalék																																			

Jelmagyarázat
Tilos

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				
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	Portfólió Gap																																			

Jelmagyarázat	
	Tilos

DMM

Havi 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 deviza betét				
004	DMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	DMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil 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 kevésbé stabil devizabetétek				
008	DMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya				
009	DMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	DMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	DMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	DMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (13+...+25+35+47+48)				
013	DMM201	Valuta pénztárkészlet				
014	DMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
015	DMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)				
016	DMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
017	DMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
018	DMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
019	DMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
020	DMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
021	DMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
022	DMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
023	DMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanon fedezett devizakötelezettségek				
024	DMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek				
025	DMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (26+...+34)				
026	DMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
027	DMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
028	DMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
029	DMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
030	DMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	DMM2136	Egyéb devizakövetelések				
032	DMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)				
033	DMM2138	Saját devizaeszközök				
034	DMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
035	DMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (36+41)				
036	DMM2141	A CRR szerinti sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek				
037	DMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
038	DMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
039	DMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
040	DMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
041	DMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
042	DMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek				
043	DMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
044	DMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
045	DMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
046	DMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
047	DMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
048	DMM216	Változó devizás hitelkeret				
049	DMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat

Tilos

C43H
Belső hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Személy, ill. vállalkozás neve	Kódjel	Születési dátum, törzsszám	Beosztás, kapcsolat	Hpt. 106. § (1) Korilát alá eső kötelezettség vállalás	e) oszlopból: Hpt. 106. § (5) Folyószámla hitelkeret	e) oszlopból: Hpt. 106. § (5) Munkáltatói kölcsön	e) oszlopból: Hpt. 106. § (6) Fogyasztónak nyújtott hitel	A folyósított hitelek biztosítékainak értéke	Limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értéke összesen	Mód.											
														1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
														a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	z
001	C43H1	Összesen																						
002	C43H101																							
	...																							
	C43H199																							

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. § (1) bekezdés: belső hitel korlátozása alá eső kötelezettség vállalás				
002	5A11	5A11-ből: éven túli kötelezettség vállalás				
003	5A12	5A11-ből: Hpt. 106. § (5) bekezdés: folyószámla hitelkeret és munkáltatói kölcsön				
004	5A13	5A11-ből: Hpt. 106. § (6) bekezdés: fogyasztónak nyújtott hitel				
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 időpontján 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 időpontján 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 Rt-ban fennálló részesedések				
040	5A523	Hpt. 102. § (2) bekezdés c) pontja: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó érték	Értékvesztés	Könyv szerinti (nettó) érték	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
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: Vagyon 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)				
			Tájékoztató adatok a felügyeleti intézkedésekkel kapcsolatban			
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				
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, illetőleg 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

6B
Lakástakarékpénztár adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Állomány (millió Ft, három tizedesjegyre)		Arányszám (%)		Mód
			bruttó összesen	könyv szerinti nettó érték	bruttó alapján	nettó vagy előírás alapján	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
			5			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					
008	6B107	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit. viszonyt megtest. é.p. kibocsátásakor) meglévő 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 jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz					
013	6B112	Folyósított 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	6B2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról					
022	6B201	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma					
023	6B202	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam					
024	6B203	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya					
025	6B204	Tárgyévi kollektív kamat					
026	6B205	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én					
027	6B206	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz					
028	6B207	A tárgyévben az MNB engedélyével felvett kölcsön					
029	6B208	Az MNB engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat					
030	6B209	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege					
031	6B210	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg					
			db	millió Ft (három tizedesjegyre)	%		
032	6B3	Társasházak, lakásszövetkezetek szerződésai					
033	6B31	Tárgynegyedévi új szerződések és aránya a tárgynegyedévi összes új szerződéshez					
034	6B32	Tárgyévi új szerződések és aránya a tárgyévi összes új szerződéshez					
035	6B4	Egyéb információk					
036	6B41	Engedményezett előtakarékosági szerződések darabszáma és szerződéses összege					
037	6B42	Engedményezett összegek összesen					
038	6B43	Összes engedményezett összeg aránya az engedményezett szerződések-szerződéses-összeg összesen értékhez					
039	6B44	Kiutalási összeg					
040	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 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	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				
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	6DA1011	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya													
002	6DA1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya													
003	6DA102	Jelzáloghitelekbeli 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 befektetési (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													
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	Jelzáloglevélén 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 névértéke													
028	6DA1152	Értékpapír nyilvántartási érték													
029	6DA1153	Értékpapír futamidő (év)													
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek												
			Sorozatszám	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	Sorozatszám	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 (EUR, 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	Jelzáloghitelek eredő tőkekövetelések állománya																		
002	6DB1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya																		
003	6DB102	Jelzáloghitelek 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	Hitelbiztosítók 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 befektetése (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))																		
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/hitelbiztosítási érték aránya (6DB1011/6DB105) (%)																		
022	6DB111	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (%)																		
023	6DB112	Jelzáloglevélben 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 névértéke																		
028	6DB1152	Értékpapír nyilvántartási érték																		
029	6DB1153	Értékpapír futamidő (év)																		
			Kibocsátott és forgalomban lévő jelzáloglevelek																	
			Sorozatszám	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (b+c)	Sorozatszám	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (f+g)	Sorozatszám	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (j+k)	Sorozatszám	Névértéke (még nem törlesztett)	Fizetendő kamat összege a futamidő végéig	Összesen (i+k)		
030	6DB2	Összesen																		
031	6DB201																			
...	...																			
6DB299																				

Jelmagyarázat
Tilos

Lakástakarékpénztár - Érvényben lévő szerződések adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Év																										
			Módozat jelölése (Megtakarítási szerződés típus)	Megtakarítás értéke	január		február		március		április		május		június		július		augusztu		szeptember		október		november		december		Mód.
					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			
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
Elszámolóház - 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

Elszámolóház - Bevételi adatok részletezése

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmazott	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	6GB12111	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
020	6GB12111	- árutőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
021	6GB12112	Származtatott ügyletek elszámolásának bevételei			
022	6GB12112	- értéktőzsdei ügyletek elszámolásának bevételei			
023	6GB12112	- 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, 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	Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk				
002	7C11	Jegyzett tőkéből deviza				
003	7C12	Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része				
004	7C13	Jegyzett tőkéből az apport rész				
005	7C2	Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya				
006	7C21	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
007	7C211	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C21-ből)				
008	7C22	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
009	7C221	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C22-ből)				
010	7C3	Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya				
011	7C31	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány				
012	7C311	Kapcsolt vállalkozással szembeni követelések negyedéves átlagos állománya (7C31-ből)				
013	7C32	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány				
014	7C321	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettségek negyedéves átlagos állománya (7C32-ből)				
015	7C4	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
016	7C41	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
017	7C411	Új lakás (ház) vásárlása				
018	7C412	Új lakás (ház) építése				
019	7C413	Használt lakás (ház) vásárlása				
020	7C414	Felújítás, korszerűsítés				
021	7C415	Más lakáscélú ingatlan				
022	7C42	Lombard hitelek				
023	7C421	Forint- és devizabetét fedezete mellett				
024	7C422	Értékpapír fedezete mellett				
025	7C4221	Részvényfedezet mellett				
026	7C4222	Állampapír fedezete mellett				
027	7C4223	Egyéb értékpapír fedezet mellett				
028	7C5	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
029	7C51	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
030	7C511	ebből: Háztartások				
031	7C5111	ebből: Lakosság				
032	7C51111	ebből: Jelzáloghitel				
033	7C52	Ügyfélbetétesek száma (fő)				
034	7C521	ebből: Háztartások				
035	7C5211	ebből: Lakosság				
036	7C52111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
037	7C52112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
038	7C52113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
039	7C52114	Lakáscélú betét				
040	7C6	Egyéb tájékoztató adatok				
041	7C61	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
042	7C62	Hálózati egységek száma				
043	7C631	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
044	7C632	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
045	7C64	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				
046	7C651	Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány				
047	7C652	Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány				
048	7C653	OBA által biztosított források kamatelhárítása				

Jelmagyarázat	
	Tilos

7G
Önálló zálogjog adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forin		Mód	
			1	2		
			a	z		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 jelzáloghitelintézetrel 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				

7HB
A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása - Deviza

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedévi nyitó állomány		Tárgynegyedévi folyósítás	Tárgynegyedévben vásárolt követelések	Törlesztés		Tárgynegyedévben leírt tökekövetelés			Tárgynegyedévben eladott 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			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
001	7HB1	Hitelek																					
002	7HB11	Jegybank																					
003	7HB12	Allamháztartás																					
004	7HB121	ebből: központi kormányzat																					
005	7HB122	helyi önkormányzat																					
006	7HB13	Hitelintézetek																					
007	7HB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																					
008	7HB15	Nem pénzügyi vállalatok																					
009	7HB1501	7HB15-ből: KKV																					
010	7HB15011	mikrovállalkozás																					
011	7HB15012	kisvállalkozás																					
012	7HB15013	középvállalkozás																					
013	7HB1502	7HB15-ből: kereskedelmi célú ingatlanfedezett hitel																					
014	7HB1503	7HB15-ből: projektfinanszírozási hitel																					
015	7HB15031	7HB1503-ből: kereskedelmi ingatlanfedezett projektfinanszírozási hitel																					
016	7HB1504	7HB15-ből: Money market típusú hitel																					
017	7HB151	Forgóeszköz hitel																					
018	7HB152	Beruházási hitel																					
019	7HB153	Egyéb hitel																					
020	7HB16	Háztartások																					
021	7HB1601	7HB16-ből: lakóingatlanfedezett jelzáloghitelek																					
022	7HB1602	7HB16-ből: fogyasztási hitelek																					
023	7HB161	Háztartások - lakosság																					
024	7HB1611	ebből: forintosított lakosság jelzáloghitelek																					
025	7HB162	Háztartások - önálló vállalkozók																					
026	7HB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																					
027	7HB18	Külföld																					

Jelmagyarázat
Tilos

A hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél		Konzorcium vezető	Konzorcium tagok	A konzorciális hitel		Szerződés-kötés időpontja	A hitel lejárata	A vonatkozási idő végén				A hitel devizaneme	Mód
			Neve	Törzsszáma			teljes összege	hitelintézetre eső összege			a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege	Értékvesztéssel csökkentett (nettó) érték	a hitelintézet által rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret	Céltartalék		
			1	2			3	4			5	6	7	8		
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z			
001	710	Összesen														
002	71101	Ügyfél														
...														
100	71199	Ügyfél														

Jelmagyarázat	
	Tilos

A hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Zálogház		Az MNB által engedélyezett limit	Fennálló zálogkövetelés a tárgynegyedév végén	Zálogkövetelés biztosítóka				Kényszerértékesítési szakaszban a zálogházzal szembeni követelések		A Zálogházzal szemben fennálló egyéb követelések összege	Mód		
			Neve	Törzsszáma			vagyonbiztosítás	jelzálog	óvadék	egyéb	Fennálló zálogkövetésekből lejárt zálogkövetelések a türelmi idő végéig	a türelmi idő végétől az elszámolásig			ki nem egyenlített követelések	
			1	2												5
			a	b			c	d	e	f	g	h			i	j
001	7J0	Összesen														
002	7J01	Zálogház														
...														
026	7J25	Zálogház														

Jelmagyarázat
Tilos

NPET
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek					Nemteljesítő kitettségek									
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint			c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített 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
1=2+8	2=3+...+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	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																
002	NPET11	Jegybank																
003	NPET12	Államháztartás																
004	NPET121	ebből: központi kormányzat																
005	NPET122	helyi önkormányzat																
006	NPET13	Hitelintézetek																
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	NPET16	Külföld																
010	NPET21	Jegybanki és bankközi betétek																
011	NPET211	Jegybank																
012	NPET212	Hitelintézetek																
013	NPET213	Külföld																
014	NPET22	Hitelek																
015	NPET221	Jegybank																
016	NPET222	Államháztartás																
017	NPET2221	ebből központi kormányzat																
018	NPET2222	helyi önkormányzat																
019	NPET223	Hitelintézetek																
020	NPET224	Egyéb pénzügyi vállalatok																
021	NPET225	Nem pénzügyi vállalatok																
022	NPET22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
023	NPET225011	mikrovállalkozás																
024	NPET225012	kisvállalkozás																
025	NPET225013	középvállalkozás																
026	NPET22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																
027	NPET22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
028	NPET225031	NPET22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																
029	NPET2251	Forgóeszközhitel																
030	NPET2252	Beurházási hitel																
031	NPET2253	Egyéb hitel																
032	NPET226	Háztartások																
033	NPET22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett																
034	NPET22602	fogyasztási hitelek																
035	NPET2261	Lakosság																
036	NPET22611	ebből: forintosított lakosságjelzáloghitelek																
037	NPET2262	Önálló vállalkozók																
038	NPET227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
039	NPET228	Külföld																
040	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN																
041	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																
042	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások																
043	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																
044	NPET7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)																

Jelmagyarázat
Tilos

NPET
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és céltartalék													
			Értékesítés és céltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után						
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégibbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legrégibbi 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
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			
001	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)														
002	NPET11	Jegybank														
003	NPET12	Államháztartás														
004	NPET121	ebből: központi kormányzat														
005	NPET122	helyi önkormányzat														
006	NPET13	Hitelintézetek														
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	NPET16	Külföld														
010	NPET21	Jegybanki és bankközi betétek														
011	NPET211	Jegybank														
012	NPET212	Hitelintézetek														
013	NPET213	Külföld														
014	NPET22	Hitelek														
015	NPET221	Jegybank														
016	NPET222	Államháztartás														
017	NPET2221	ebből központi kormányzat														
018	NPET2222	helyi önkormányzat														
019	NPET223	Hitelintézetek														
020	NPET224	Egyéb pénzügyi vállalatok														
021	NPET225	Nem pénzügyi vállalatok														
022	NPET22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
023	NPET225011	mikrovállalkozás														
024	NPET225012	kisvállalkozás														
025	NPET225013	középvállalkozás														
026	NPET22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel														
027	NPET22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
028	NPET225031	NPET22503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel														
029	NPET2251	Forgóeszközhitel														
030	NPET2252	Beurházási hitel														
031	NPET2253	Egyéb hitel														
032	NPET226	Háztartások														
033	NPET22601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett														
034	NPET22602	fogyasztási hitelek														
035	NPET2261	Lakosság														
036	NPET22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
037	NPET2262	Ónálló vállalkozók														
038	NPET227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
039	NPET228	Külföld														
040	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN														
041	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek														
042	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások														
043	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások														
044	NPET7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)														

Jelmagyarázat
Tilos

NPEA
Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek						Nemteljesítő kitettségek										
				Teljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes	a legnégyes hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitettségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legnégyes hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan 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+8	2=3+...+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	NPEA1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEA11	Jegybank																		
003	NPEA12	Államháztartás																		
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEA122	helyi önkormányzat																		
006	NPEA13	Hitelintézetek																		
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEA16	Külföld																		
010	NPEA21	Jegybanki és bankközi betétek																		
011	NPEA211	Jegybank																		
012	NPEA212	Hitelintézetek																		
013	NPEA213	Külföld																		
014	NPEA22	Hitelek																		
015	NPEA221	Jegybank																		
016	NPEA222	Államháztartás																		
017	NPEA2221	ebből: központi kormányzat																		
018	NPEA2222	helyi önkormányzat																		
019	NPEA223	Hitelintézetek																		
020	NPEA224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
021	NPEA225	Nem pénzügyi vállalatok																		
022	NPEA22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
023	NPEA225011	mikrovállalkozás																		
024	NPEA225012	kisvállalkozás																		
025	NPEA225013	középvállalkozás																		
026	NPEA22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
027	NPEA22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
028	NPEA225031	NPEA22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
029	NPEA2251	Forgóeszközhitel																		
030	NPEA2252	Beurházási hitel																		
031	NPEA2253	Egyéb hitel																		
032	NPEA226	Háztartások																		
033	NPEA22601	Háztartásból: lakóingatlanon fedezett jelzáloghitelek																		
034	NPEA22602	fogyasztási hitelek																		
035	NPEA2261	Lakosság																		
036	NPEA22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
037	NPEA2262	Onálló vállalkozók																		
038	NPEA227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
039	NPEA228	Külföld																		
040	NPEA3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEA1+NPEA21+NPEA22)																		
041	NPEA4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
042	NPEA5	Pénzügyi garanciavállalások																		
043	NPEA6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
044	NPEA7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSÉGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

NPEB
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégibbi hátralék szerint			b) oszlopból csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégibbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan 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+8	2=3+...+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	NPEB1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési céllak kivételével)																		
002	NPEB11	Jegybank																		
003	NPEB12	Államháztartás																		
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEB122	helyi önkormányzat																		
006	NPEB13	Hitelintézetek																		
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEB16	Külföld																		
010	NPEB21	Jegybanki és bankközi betétek																		
011	NPEB211	Jegybank																		
012	NPEB212	Hitelintézetek																		
013	NPEB213	Külföld																		
014	NPEB22	Hitelek																		
015	NPEB221	Jegybank																		
016	NPEB222	Államháztartás																		
017	NPEB2221	ebből központi kormányzat																		
018	NPEB2222	helyi önkormányzat																		
019	NPEB223	Hitelintézetek																		
020	NPEB224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
021	NPEB225	Nem pénzügyi vállalatok																		
022	NPEB22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
023	NPEB22501	mikrovállalkozás																		
024	NPEB22501	kvállalkozás																		
025	NPEB22501	középvállalkozás																		
026	NPEB22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
027	NPEB22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
028	NPEB22503 1	NPEB22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
029	NPEB2251	Forgóeszközhitel																		
030	NPEB2252	Beurházási hitel																		
031	NPEB2253	Egyéb hitel																		
032	NPEB226	Háztartások																		
033	NPEB22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitel																		
034	NPEB22602	fogyasztási hitelek																		
035	NPEB2261	Lakosság																		
036	NPEB22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitel																		
037	NPEB2262	Önálló vállalkozók																		
038	NPEB227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
039	NPEB228	Külföld																		
040	NPEB3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB1+NPEB21+NPEB22)																		
041	NPEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
042	NPEB5	Pénzügyi garanciavállalások																		
043	NPEB6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
044	NPEB7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

NPEC
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan 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+8	2=3+...+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	NPEC1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési céluak kivételével)																		
002	NPEC11	Jegybank																		
003	NPEC12	Államháztartás																		
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEC122	helyi önkormányzat																		
006	NPEC13	Hitelintézetek																		
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEC16	Külföld																		
010	NPEC21	Jegybanki és bankközi betétek																		
011	NPEC211	Jegybank																		
012	NPEC212	Hitelintézetek																		
013	NPEC213	Külföld																		
014	NPEC22	Hitelek																		
015	NPEC221	Jegybank																		
016	NPEC222	Államháztartás																		
017	NPEC2221	ebből központi kormányzat																		
018	NPEC2222	helyi önkormányzat																		
019	NPEC223	Hitelintézetek																		
020	NPEC224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
021	NPEC225	Nem pénzügyi vállalatok																		
022	NPEC22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
023	NPEC225011	mikrovállalkozás																		
024	NPEC225012	kisvállalkozás																		
025	NPEC225013	középvállalkozás																		
026	NPEC22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célu ingatlannal fedezett hitel																		
027	NPEC22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
028	NPEC225031	NPEC22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
029	NPEC2251	Forgóeszközhitel																		
030	NPEC2252	Beurházási hitel																		
031	NPEC2253	Egyéb hitel																		
032	NPEC226	Háztartások																		
033	NPEC22601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
034	NPEC22602	felújítási hitelek																		
035	NPEC2261	Lakosság																		
036	NPEC22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
037	NPEC2262	Óráltó vállalkozók																		
038	NPEC227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
039	NPEC228	Külföld																		
040	NPEC3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEC1+NPEC21+NPEC22)																		
041	NPEC4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
042	NPEC5	Pénzügyi garanciavállalások																		
043	NPEC6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
044	NPEC7	MERLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

NPED
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legnégyes hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legnégyes hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített 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+8	2=3+...+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	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célok kivételével)																		
002	NPED11	Jegybank																		
003	NPED12	Államháztartás																		
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPED122	helyi önkormányzat																		
006	NPED13	Hitelintézetek																		
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPED16	Külföld																		
010	NPED21	Jegybanki és bankközi betétek																		
011	NPED211	Jegybank																		
012	NPED212	Hitelintézetek																		
013	NPED213	Külföld																		
014	NPED22	Hitelek																		
015	NPED221	Jegybank																		
016	NPED222	Államháztartás																		
017	NPED2221	ebből központi kormányzat																		
018	NPED2222	helyi önkormányzat																		
019	NPED223	Hitelintézetek																		
020	NPED224	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
021	NPED225	Nem pénzügyi vállalatok																		
022	NPED22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
023	NPED225011	mikrovállalkozás																		
024	NPED225012	kisvállalkozás																		
025	NPED225013	középvállalkozás																		
026	NPED22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célok ingatlannal fedezett hitelek																		
027	NPED22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
028	NPED225031	NPED22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
029	NPED2251	Forgóeszközhitel																		
030	NPED2252	Beurházási hitel																		
031	NPED2253	Egyéb hitel																		
032	NPED226	Háztartások																		
033	NPED22601	Háztartásokból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
034	NPED22602	fogyasztási hitelek																		
035	NPED2261	Lakosság																		
036	NPED22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
037	NPED2262	Önálló vállalkozók																		
038	NPED227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
039	NPED228	Külföld																		
040	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED21+NPED22)																		
041	NPED4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
042	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások																		
043	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
044	NPED7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

NPED
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és cőttartalók																
			Értékesítés és cőttartalók összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után									
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legréggebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legréggebbi 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			
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						
001	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célok kivételével)																	
002	NPED11	Jegybank																	
003	NPED12	Államháztartás																	
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																	
005	NPED122	helyi önkormányzat																	
006	NPED13	Hitelintézetek																	
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																	
009	NPED16	Külföld																	
010	NPED21	Jegybanki és bankközi betétek																	
011	NPED211	Jegybank																	
012	NPED212	Hitelintézetek																	
013	NPED213	Külföld																	
014	NPED22	Hitelek																	
015	NPED221	Jegybank																	
016	NPED222	Államháztartás																	
017	NPED2221	ebből: központi kormányzat																	
018	NPED2222	helyi önkormányzat																	
019	NPED223	Hitelintézetek																	
020	NPED224	Egyéb pénzügyi vállalatok																	
021	NPED225	Nem pénzügyi vállalatok																	
022	NPED22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																	
023	NPED225011	mikrovállalkozás																	
024	NPED225012	kisvállalkozás																	
025	NPED225013	középvállalkozás																	
026	NPED22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingattalnal fedezett hitel																	
027	NPED22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																	
028	NPED225031	NPED22503-ból: kereskedelmi ingattalnal fedezett projekthitel																	
029	NPED2251	Forgóeszközhitel																	
030	NPED2252	Beurházási hitel																	
031	NPED2253	Egyéb hitel																	
032	NPED226	Háztartások																	
033	NPED22601	Háztartásokból: lakóingatlanal fedezett jelzáloghitelek																	
034	NPED22602	fogyasztási hitelek																	
035	NPED2261	Lakosság																	
036	NPED22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																	
037	NPED2262	Önálló vállalkozók																	
038	NPED227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																	
039	NPED228	Külföld																	
040	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED21+NPED22)																	
041	NPED4	Hitelnyújtási kötelezettségek																	
042	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások																	
043	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																	
044	NPED7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSEGEK (NPED4+NPED5+NPED6)																	

Jelmagyarázat
Tílos

NPED
Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig													Mód
			Teljesítő és nemteljesítő kitétségek után összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után						
				Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek 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	
33=34+39 g	34=35+...+38 h	35 h1	36 h2	37 h3	38 h4	39=40+...+46 i	40 i1	41 i2	42 i3	43 i4	44 i5	45 i6	46 i7	47 z		
001	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célok kivételével)														
002	NPED11	Jegybank														
003	NPED12	Államháztartás														
004	NPED121	ebből: központi kormányzat														
005	NPED122	helyi önkormányzat														
006	NPED13	Hitelintézetek														
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	NPED16	Külföld														
010	NPED21	Jegybanki és bankközi betétek														
011	NPED211	Jegybank														
012	NPED212	Hitelintézetek														
013	NPED213	Külföld														
014	NPED22	Hitelek														
015	NPED221	Jegybank														
016	NPED222	Államháztartás														
017	NPED2221	ebből: központi kormányzat														
018	NPED2222	helyi önkormányzat														
019	NPED223	Hitelintézetek														
020	NPED224	Egyéb pénzügyi vállalatok														
021	NPED225	Nem pénzügyi vállalatok														
022	NPED22501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
023	NPED225011	mikrovállalkozás														
024	NPED225012	kisvállalkozás														
025	NPED225013	középvállalkozás														
026	NPED22502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel														
027	NPED22503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
028	NPED225031	NPED22503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel														
029	NPED2251	Forgóeszközhitel														
030	NPED2252	Beurhászasi hitel														
031	NPED2253	Egyéb hitel														
032	NPED226	Háztartások														
033	NPED22601	Háztartásokból lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek														
034	NPED22602	fogyasztási hitelek														
035	NPED2261	Lakosság														
036	NPED22611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
037	NPED2262	Önálló vállalkozók														
038	NPED227	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
039	NPED228	Külföld														
040	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED21+NPED22)														
041	NPED4	Hitelnyújtási kötelezettségek														
042	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások														
043	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások														
044	NPED7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)														

Jelmagyarázat
Tíros

FBEB
Átstrukturált hitelek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték														
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek						Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem			Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Fizetési késedelem								
					Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			a legrégebbi hátralék szerint								
						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	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány
1=2+7	2=3+4+5+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	FBEB1	Átstrukturált hitelek összesen															
002	FBEB11	Jegybank															
003	FBEB12	Államháztartás															
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat															
005	FBEB122	helyi önkormányzat															
006	FBEB13	Hitelintézetek															
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBEB15011	mikrovállalkozás															
011	FBEB15012	kisvállalkozás															
012	FBEB15013	középvállalkozás															
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
016	FBEB151	Forgóeszközhitel															
017	FBEB152	Beurházási hitel															
018	FBEB153	Egyéb hitel															
019	FBEB16	Háztartások															
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBEB161	Lakosság															
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBEB162	Őnálló vállalkozók															
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBEB18	Külföld															

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEB
Átstrukturált hitelek - Euro (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig												Mód		
			Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
				Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem 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+...+3	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
001	FBEB1	Átstrukturált hitelek összesen															
002	FBEB11	Jegybank															
003	FBEB12	Államháztartás															
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat															
005	FBEB122	helyi önkormányzat															
006	FBEB13	Hitelintézetek															
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBEB15011	mikrovállalkozás															
011	FBEB15012	kisvállalkozás															
012	FBEB15013	középvállalkozás															
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
016	FBEB151	Forgóeszközhitel															
017	FBEB152	Beurházási hitel															
018	FBEB153	Egyéb hitel															
019	FBEB16	Háztartások															
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBEB161	Lakosság															
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBEB162	Önálló vállalkozók															
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBEB18	Külföld															

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEC
Átstrukturált hitelek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek						Nemteljesítő átstrukturált hitelek							c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legregébbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legregébbi 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+4+5+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	FBEC1	Átstrukturált hitelek összesen																
002	FBEC11	Jégybank																
003	FBEC12	Államháztartás																
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEC122	helyi önkormányzat																
006	FBEC13	Hitelintézetek																
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEC15011	mikrovállalkozás																
011	FBEC15012	kisvállalkozás																
012	FBEC15013	középvállalkozás																
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																
016	FBEC151	Forgóeszközhitel																
017	FBEC152	Beurházási hitel																
018	FBEC153	Egyéb hitel																
019	FBEC16	Háztartások																
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEC161	Lakosság																
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBEC162	Önálló vállalkozók																
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBEC18	Külföld																

Jelmagyarázat
Tilos

FBEC
 Átstrukturált hitelek - Svájci frank (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékvesztés												
			Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek						
				Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogyan fizet	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint				
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap
17=18+23	18=19+...+2	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		
001	FBEC1	Átstrukturált hitelek összesen													
002	FBEC11	Jegybank													
003	FBEC12	Államháztartás													
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat													
005	FBEC122	helyi önkormányzat													
006	FBEC13	Hitelintézetek													
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok													
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok													
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV													
010	FBEC15011	mikrovállalkozás													
011	FBEC15012	kisvállalkozás													
012	FBEC15013	középvállalkozás													
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célu ingatlannal fedezett hitel													
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel													
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel													
016	FBEC151	Forgóeszközhitel													
017	FBEC152	Beurházási hitel													
018	FBEC153	Egyéb hitel													
019	FBEC16	Háztartások													
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlanon fedezett jelzáloghitelek													
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek													
022	FBEC161	Lakosság													
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek													
024	FBEC162	Onálló vállalkozók													
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
026	FBEC18	Külföld													

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEC
Átstrukturált hitelek - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig														Mód
			Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek						Nemteljesítő átstrukturált hitelek							
				Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legnégyes hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legnégyes 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+...+3	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			
001	FBEC1	Átstrukturált hitelek összesen															
002	FBEC11	Jegybank															
003	FBEC12	Államháztartás															
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat															
005	FBEC122	helyi önkormányzat															
006	FBEC13	Hitelintézetek															
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBEC15011	mikrovállalkozás															
011	FBEC15012	kisvállalkozás															
012	FBEC15013	közvállalkozás															
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
016	FBEC151	Forgóeszközhitel															
017	FBEC152	Beurházási hitel															
018	FBEC153	Egyéb hitel															
019	FBEC16	Háztartások															
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBEC161	Lakosság															
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBEC162	Önálló vállalkozók															
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBEC18	Külföld															

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBED
Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															
			Átstrukturált hitelek összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek						Nemteljesítő átstrukturált hitelek							c) oszlopból: egyedi értékvesztési állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
				Teljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legnépesebb hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legnépesebb 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+4+5+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	FBED1	Átstrukturált hitelek összesen																
002	FBED11	Jegybank																
003	FBED12	Államháztartás																
004	FBED121	ebből: központi kormányzat																
005	FBED122	helyi önkormányzat																
006	FBED13	Hitelintézetek																
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBED15011	mikrovállalkozás																
011	FBED15012	kisvállalkozás																
012	FBED15013	középvállalkozás																
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																
016	FBED151	Forgóeszközhitel																
017	FBED152	Beurházási hitel																
018	FBED153	Egyéb hitel																
019	FBED16	Háztartások																
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBED161	Lakosság																
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBED162	Onálló vállalkozók																
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBED18	Külföld																

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBED
Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés												
			Értékesítés összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek						
				Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogyan fizet	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint				
						30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	61-90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap
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		
001	FBED1	Átstrukturált hitelek összesen													
002	FBED11	Jégybank													
003	FBED12	Államháztartás													
004	FBED121	ebből: központi kormányzat													
005	FBED122	helyi önkormányzat													
006	FBED13	Hitelintézetek													
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok													
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok													
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV													
010	FBED15011	mikrovállalkozás													
011	FBED15012	kisvállalkozás													
012	FBED15013	középvállalkozás													
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel													
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel													
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel													
016	FBED151	Forgóeszközhitel													
017	FBED152	Beurházási hitel													
018	FBED153	Egyéb hitel													
019	FBED16	Háztartások													
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek													
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek													
022	FBED161	Lakosság													
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek													
024	FBED162	Onálló vállalkozók													
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
026	FBED18	Külföld													

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBED
Átstrukturált hitelek - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig													Mód	
			Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált hitelek					Nemteljesítő átstrukturált hitelek								
				Teljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált hitelek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem 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+...+3	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			
001	FBED1	Átstrukturált hitelek összesen															
002	FBED11	Jégybank															
003	FBED12	Allamháztartás															
004	FBED121	ebből: központi kormányzat															
005	FBED122	helyi önkormányzat															
006	FBED13	Hitelintézetek															
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBED15011	mikrovállalkozás															
011	FBED15012	kisvállalkozás															
012	FBED15013	középvállalkozás															
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
016	FBED151	Forgóeszközhitel															
017	FBED152	Beurházási hitel															
018	FBED153	Egyéb hitel															
019	FBED16	Háztartások															
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBED161	Lakosság															
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBED162	Onálló vállalkozók															
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBED18	Külföld															

Jelmagyarázat	
	Tilos

8PBF

Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek			Mód.
			Teljes nyilvántartási értéken	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)	Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet	
			1	2	3	
			4			
			a	b	c	z
001	8PBF1	FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK				
002	8PBF11	Kapott garanciák, viszontgaranciák				
003	8PBF111	Központi költségvetés garanciái				
004	8PBF112	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek garanciái				
005	8PBF113	Bankgaranciák				
006	8PBF1141	Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része				
007	8PBF1142	Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások				
008	8PBF12	Kapott kezességek				
009	8PBF121	Központi költségvetés készfizető kezessége				
010	8PBF1221	Bankkezességek				
011	8PBF1222	Egyéb készfizető kezességek				
012	8PBF123	Egyszerű kezességek				
013	8PBF1241	Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része				
014	8PBF1242	Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások				
015	8PBF13	Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái				
016	8PBF14	Óvadék				
017	8PBF141	Pénzfedezetek				
018	8PBF1411	Forint				
019	8PBF1412	Deviza				
020	8PBF142	Értékpapír fedezetek				
021	8PBF1421	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
022	8PBF1422	Részvények				
023	8PBF1423	Egyéb értékpapír fedezetek				
024	8PBF143	Egyéb óvadék, egyéb letét				
025	8PBF15	Értékpapír forgatmány				
026	8PBF16	Zálogjog				
027	8PBF161	Jelzálogjog				
028	8PBF1611	Ingatlan				
029	8PBF1611	Lakóingatlan				
030	8PBF1611	Kereskedelmi ingatlan				
031	8PBF1611	Egyéb ingatlan				
032	8PBF1612	Ingóság				
033	8PBF162	Keretbiztosítéki jelzálogjog				
034	8PBF163	Önálló zálogjog				
035	8PBF164	Kézi zálogjog				
036	8PBF165	Egyéb zálogjog				
037	8PBF17	Engedményezés				
038	8PBF18	Hitelyújításhoz kapcsolódó vételi opció				
039	8PBF19	Egyéb fedezetek, biztosítékok				
040	8PBF2	EGYÉB MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
041	8PBF21	Leírt, vagy egyéb okok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések				
042	8PBF211	Peresített követelések				
043	8PBF2111	tőke				
044	8PBF2112	kamatok, kamat jellegű jutalékok, díjak				
045	8PBF212	Nem peresített, de el nem engedett követelések				
046	8PBF2121	tőke				
047	8PBF2122	kamatok, kamat jellegű jutalékok, díjak				
048	8PBF22	Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összege				
049	8PBF23	Nem valódi penziós és repó ügyletek				
050	8PBF231	Nem valódi penziós és repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések				
051	8PBF232	Nem valódi penziós és reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek				

Jelmagyarázat

Tilos

9AA
Kamatkockázat elemzés (HUF)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AA1	Kamatozó eszközök														
002	9AA111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AA112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AA131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AA132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AA2	Kamatozó források														
011	9AA211	Bankközi betétek - fix														
012	9AA212	Bankközi betétek - változó														
013	9AA221	Betétek - fix														
014	9AA222	Betétek - változó														
015	9AA231	Felvett hitelek - fix														
016	9AA232	Felvett hitelek - változó														
017	9AA241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AA242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AA251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AA3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AA4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AA411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AA412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AA421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AA422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AA431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AA432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AA441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AA442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AA451	Garanciák - fix														
032	9AA452	Garanciák - változó														
033	9AA461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AA462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AA511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AA512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AA521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AA522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AA531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AA532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AA541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AA551	Garanciák - fix														
045	9AA552	Garanciák - változó														
046	9AA561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AA562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AA61	Nettó pozíció														
049	9AA62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AA711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AA712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AA721	Garanciák - fix														
054	9AA722	Garanciák - változó														
055	9AA731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AA732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AB
Kamatkockázat elemzés (EUR)

Nagyságrend: ezer EUR

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AB1	Kamatozó eszközök														
002	9AB111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AB112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AB121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AB122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AB131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AB132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AB141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AB142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AB2	Kamatozó források														
011	9AB211	Bankközi betétek - fix														
012	9AB212	Bankközi betétek - változó														
013	9AB221	Betétek - fix														
014	9AB222	Betétek - változó														
015	9AB231	Felvett hitelek - fix														
016	9AB232	Felvett hitelek - változó														
017	9AB241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AB242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AB251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AB252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AB3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AB4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AB411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AB412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AB421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AB422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AB431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AB432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AB441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AB442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AB451	Garanciák - fix														
032	9AB452	Garanciák - változó														
033	9AB461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AB462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AB5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AB511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AB512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AB521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AB522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AB531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AB532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AB541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AB542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AB551	Garanciák - fix														
045	9AB552	Garanciák - változó														
046	9AB561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AB562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AB61	Nettó pozíció														
049	9AB62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AB7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AB711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AB712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AB721	Garanciák - fix														
054	9AB722	Garanciák - változó														
055	9AB731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AB732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AC
Kamatkockázat elemzés (USD)

Nagyságrend: ezer USD

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AC1	Kamatozó eszközök														
002	9AC111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AC112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AC121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AC122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AC131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AC132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AC141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AC142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AC2	Kamatozó források														
011	9AC211	Bankközi betétek - fix														
012	9AC212	Bankközi betétek - változó														
013	9AC221	Betétek - fix														
014	9AC222	Betétek - változó														
015	9AC231	Felvett hitelek - fix														
016	9AC232	Felvett hitelek - változó														
017	9AC241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AC242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AC251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AC252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AC3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AC4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AC411	Kamatlábszerződések - fix														
024	9AC412	Kamatlábszerződések - változó														
025	9AC421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AC422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AC431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AC432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AC441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AC442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AC451	Garanciák - fix														
032	9AC452	Garanciák - változó														
033	9AC461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AC462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AC5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AC511	Kamatlábszerződések - fix														
037	9AC512	Kamatlábszerződések - változó														
038	9AC521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AC522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AC531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AC532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AC541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AC542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AC551	Garanciák - fix														
045	9AC552	Garanciák - változó														
046	9AC561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AC562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AC61	Nettó pozíció														
049	9AC62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AC7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AC711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AC712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AC721	Garanciák - fix														
054	9AC722	Garanciák - változó														
055	9AC731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AC732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AD
Kamatkockázat elemzés (CHF)

Nagyságrend: ezer CHF

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AD1	Kamatozó eszközök														
002	9AD111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AD112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AD121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AD122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AD131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AD132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AD141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AD142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AD2	Kamatozó források														
011	9AD211	Bankközi betétek - fix														
012	9AD212	Bankközi betétek - változó														
013	9AD221	Betétek - fix														
014	9AD222	Betétek - változó														
015	9AD231	Felvett hitelek - fix														
016	9AD232	Felvett hitelek - változó														
017	9AD241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AD242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AD251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AD252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AD3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AD4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AD411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AD412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AD421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AD422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AD431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AD432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AD441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AD442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AD451	Garanciák - fix														
032	9AD452	Garanciák - változó														
033	9AD461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AD462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AD5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AD511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AD512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AD521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AD522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AD531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AD532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AD541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AD542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AD551	Garanciák - fix														
045	9AD552	Garanciák - változó														
046	9AD561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AD562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AD61	Nettó pozíció														
049	9AD62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AD7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AD711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AD712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AD721	Garanciák - fix														
054	9AD722	Garanciák - változó														
055	9AD731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AD732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AE
Kamatkockázat elemzés (GBP)

Nagyságrend: ezer GBP

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AE1	Kamatozó eszközök														
002	9AE111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AE112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AE121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AE122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AE131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
007	9AE132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
008	9AE141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AE142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AE2	Kamatozó források														
011	9AE211	Bankközi betétek - fix														
012	9AE212	Bankközi betétek - változó														
013	9AE221	Betétek - fix														
014	9AE222	Betétek - változó														
015	9AE231	Felvett hitelek - fix														
016	9AE232	Felvett hitelek - változó														
017	9AE241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AE242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AE251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AE252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AE3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AE4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AE411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AE412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AE421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AE422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AE431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AE432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AE441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AE442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AE451	Garanciák - fix														
032	9AE452	Garanciák - változó														
033	9AE461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AE462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AE5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AE511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AE512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AE521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AE522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AE531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AE532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AE541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AE542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AE551	Garanciák - fix														
045	9AE552	Garanciák - változó														
046	9AE561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AE562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AE61	Nettó pozíció														
049	9AE62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AE7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AE711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AE712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AE721	Garanciák - fix														
054	9AE722	Garanciák - változó														
055	9AE731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AE732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat
Tilos

9AF
Kamatkockázat elemzés (JPY)

Nagyságrend: millió JPY

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AF1	Kamatozó eszközök														
002	9AF111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
003	9AF112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
004	9AF121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
005	9AF122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
006	9AF131	Jegybanksi és bankközi betétek - fix														
007	9AF132	Jegybanksi és bankközi betétek - változó														
008	9AF141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
009	9AF142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
010	9AF2	Kamatozó források														
011	9AF211	Bankközi betétek - fix														
012	9AF212	Bankközi betétek - változó														
013	9AF221	Betétek - fix														
014	9AF222	Betétek - változó														
015	9AF231	Felvett hitelek - fix														
016	9AF232	Felvett hitelek - változó														
017	9AF241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
018	9AF242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
019	9AF251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
020	9AF252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
021	9AF3	Különbség (eszközök - források)														
022	9AF4	Mérlegen kívüli követelések														
023	9AF411	Kamatláb szerződések - fix														
024	9AF412	Kamatláb szerződések - változó														
025	9AF421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
026	9AF422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
027	9AF431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
028	9AF432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
029	9AF441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
030	9AF442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
031	9AF451	Garanciák - fix														
032	9AF452	Garanciák - változó														
033	9AF461	Akkreditívek, egyéb - fix														
034	9AF462	Akkreditívek, egyéb - változó														
035	9AF5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
036	9AF511	Kamatláb szerződések - fix														
037	9AF512	Kamatláb szerződések - változó														
038	9AF521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
039	9AF522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
040	9AF531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
041	9AF532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
042	9AF541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
043	9AF542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
044	9AF551	Garanciák - fix														
045	9AF552	Garanciák - változó														
046	9AF561	Akkreditívek, egyéb - fix														
047	9AF562	Akkreditívek, egyéb - változó														
048	9AF61	Nettó pozíció														
049	9AF62	Kumulált nettó pozíció														
050	9AF7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
051	9AF711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
052	9AF712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
053	9AF721	Garanciák - fix														
054	9AF722	Garanciák - változó														
055	9AF731	Akkreditívek, egyéb - fix														
056	9AF732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

9AG1

Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 1. deviza)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód	
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett			
			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	m	z				
001	9AG10	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)															
002	9AG11	Kamatkozó eszközök															
003	9AG1111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
004	9AG1112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
005	9AG1121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
006	9AG1122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
007	9AG1131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
008	9AG1132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
009	9AG1141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
010	9AG1142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
011	9AG12	Kamatkozó források															
012	9AG1211	Bankközi betétek - fix															
013	9AG1212	Bankközi betétek - változó															
014	9AG1221	Betétek - fix															
015	9AG1222	Betétek - változó															
016	9AG1231	Felvett hitelek - fix															
017	9AG1232	Felvett hitelek - változó															
018	9AG1241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
019	9AG1242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
020	9AG1251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
021	9AG1252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
022	9AG13	Különbség (eszközök - források)															
023	9AG14	Mérlegen kívüli követelések															
024	9AG1411	Kamatláb szerződések - fix															
025	9AG1412	Kamatláb szerződések - változó															
026	9AG1421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
027	9AG1422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
028	9AG1431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
029	9AG1432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
030	9AG1441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
031	9AG1442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
032	9AG1451	Garanciák - fix															
033	9AG1452	Garanciák - változó															
034	9AG1461	Akkreditívek, egyéb - fix															
035	9AG1462	Akkreditívek, egyéb - változó															
036	9AG15	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
037	9AG1511	Kamatláb szerződések - fix															
038	9AG1512	Kamatláb szerződések - változó															
039	9AG1521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
040	9AG1522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
041	9AG1531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
042	9AG1532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
043	9AG1541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
044	9AG1542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
045	9AG1551	Garanciák - fix															
046	9AG1552	Garanciák - változó															
047	9AG1561	Akkreditívek, egyéb - fix															
048	9AG1562	Akkreditívek, egyéb - változó															
049	9AG161	Nettó pozíció															
050	9AG162	Kumulált nettó pozíció															
051	9AG17	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
052	9AG1711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
053	9AG1712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
054	9AG1721	Garanciák - fix															
055	9AG1722	Garanciák - változó															
056	9AG1731	Akkreditívek, egyéb - fix															
057	9AG1732	Akkreditívek, egyéb - változó															

Jelmagyarázat

Tilos

9AG2

Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 2. deviza)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG20	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG21	Kamatkozó eszközök														
003	9AG2111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG2112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG2121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG2122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG2131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG2132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG2141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG2142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG22	Kamatkozó források														
012	9AG2211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG2212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG2221	Betétek - fix														
015	9AG2222	Betétek - változó														
016	9AG2231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG2232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG2241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG2242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG2251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG2252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG23	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG24	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG2411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG2412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG2421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG2422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG2431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG2432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG2441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG2442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG2451	Garanciák - fix														
033	9AG2452	Garanciák - változó														
034	9AG2461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG2462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG25	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG2511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG2512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG2521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG2522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG2531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG2532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG2541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG2542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG2551	Garanciák - fix														
046	9AG2552	Garanciák - változó														
047	9AG2561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG2562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG261	Nettó pozíció														
050	9AG262	Kumulált nettó pozíció														
051	9AG27	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG2711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG2712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG2721	Garanciák - fix														
055	9AG2722	Garanciák - változó														
056	9AG2731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG2732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat

Tilos

9AG3

Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 3. deviza)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód	
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett			
			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	m	z				
001	9AG30	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)															
002	9AG31	Kamatkozó eszközök															
003	9AG3111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
004	9AG3112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
005	9AG3121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
006	9AG3122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
007	9AG3131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
008	9AG3132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
009	9AG3141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
010	9AG3142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
011	9AG32	Kamatkozó források															
012	9AG3211	Bankközi betétek - fix															
013	9AG3212	Bankközi betétek - változó															
014	9AG3221	Betétek - fix															
015	9AG3222	Betétek - változó															
016	9AG3231	Felvett hitelek - fix															
017	9AG3232	Felvett hitelek - változó															
018	9AG3241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
019	9AG3242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
020	9AG3251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
021	9AG3252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
022	9AG33	Különbség (eszközök - források)															
023	9AG34	Mérlegen kívüli követelések															
024	9AG3411	Kamatláb szerződések - fix															
025	9AG3412	Kamatláb szerződések - változó															
026	9AG3421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
027	9AG3422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
028	9AG3431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
029	9AG3432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
030	9AG3441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
031	9AG3442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
032	9AG3451	Garanciák - fix															
033	9AG3452	Garanciák - változó															
034	9AG3461	Akkreditívek, egyéb - fix															
035	9AG3462	Akkreditívek, egyéb - változó															
036	9AG35	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
037	9AG3511	Kamatláb szerződések - fix															
038	9AG3512	Kamatláb szerződések - változó															
039	9AG3521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
040	9AG3522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
041	9AG3531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
042	9AG3532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
043	9AG3541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
044	9AG3542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
045	9AG3551	Garanciák - fix															
046	9AG3552	Garanciák - változó															
047	9AG3561	Akkreditívek, egyéb - fix															
048	9AG3562	Akkreditívek, egyéb - változó															
049	9AG361	Nettó pozíció															
050	9AG362	Kumulált nettó pozíció															
051	9AG37	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
052	9AG3711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
053	9AG3712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
054	9AG3721	Garanciák - fix															
055	9AG3722	Garanciák - változó															
056	9AG3731	Akkreditívek, egyéb - fix															
057	9AG3732	Akkreditívek, egyéb - változó															

Jelmagyarázat

Tilos

9AG4

Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 4. deviza)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód	
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett			
			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	m	z				
001	9AG40	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)															
002	9AG41	Kamatkozó eszközök															
003	9AG4111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
004	9AG4112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
005	9AG4121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
006	9AG4122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
007	9AG4131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
008	9AG4132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
009	9AG4141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
010	9AG4142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
011	9AG42	Kamatkozó források															
012	9AG4211	Bankközi betétek - fix															
013	9AG4212	Bankközi betétek - változó															
014	9AG4221	Betétek - fix															
015	9AG4222	Betétek - változó															
016	9AG4231	Felvett hitelek - fix															
017	9AG4232	Felvett hitelek - változó															
018	9AG4241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
019	9AG4242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
020	9AG4251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
021	9AG4252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
022	9AG43	Különbség (eszközök - források)															
023	9AG44	Mérlegen kívüli követelések															
024	9AG4411	Kamatláb szerződések - fix															
025	9AG4412	Kamatláb szerződések - változó															
026	9AG4421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
027	9AG4422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
028	9AG4431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
029	9AG4432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
030	9AG4441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
031	9AG4442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
032	9AG4451	Garanciák - fix															
033	9AG4452	Garanciák - változó															
034	9AG4461	Akkreditívek, egyéb - fix															
035	9AG4462	Akkreditívek, egyéb - változó															
036	9AG45	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
037	9AG4511	Kamatláb szerződések - fix															
038	9AG4512	Kamatláb szerződések - változó															
039	9AG4521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
040	9AG4522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
041	9AG4531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
042	9AG4532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
043	9AG4541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
044	9AG4542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
045	9AG4551	Garanciák - fix															
046	9AG4552	Garanciák - változó															
047	9AG4561	Akkreditívek, egyéb - fix															
048	9AG4562	Akkreditívek, egyéb - változó															
049	9AG461	Nettó pozíció															
050	9AG462	Kumulált nettó pozíció															
051	9AG47	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
052	9AG4711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
053	9AG4712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
054	9AG4721	Garanciák - fix															
055	9AG4722	Garanciák - változó															
056	9AG4731	Akkreditívek, egyéb - fix															
057	9AG4732	Akkreditívek, egyéb - változó															

Jelmagyarázat

Tilos

9AG5

Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 5. deviza)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód	
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett			
			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	m	z				
001	9AG50	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)															
002	9AG51	Kamatkozó eszközök															
003	9AG5111	Forgatási célú értékpapírok - fix															
004	9AG5112	Forgatási célú értékpapírok - változó															
005	9AG5121	Befektetési célú értékpapírok - fix															
006	9AG5122	Befektetési célú értékpapírok - változó															
007	9AG5131	Jegybanki és bankközi betétek - fix															
008	9AG5132	Jegybanki és bankközi betétek - változó															
009	9AG5141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix															
010	9AG5142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó															
011	9AG52	Kamatkozó források															
012	9AG5211	Bankközi betétek - fix															
013	9AG5212	Bankközi betétek - változó															
014	9AG5221	Betétek - fix															
015	9AG5222	Betétek - változó															
016	9AG5231	Felvett hitelek - fix															
017	9AG5232	Felvett hitelek - változó															
018	9AG5241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix															
019	9AG5242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó															
020	9AG5251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix															
021	9AG5252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó															
022	9AG53	Különbség (eszközök - források)															
023	9AG54	Mérlegen kívüli követelések															
024	9AG5411	Kamatláb szerződések - fix															
025	9AG5412	Kamatláb szerződések - változó															
026	9AG5421	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
027	9AG5422	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
028	9AG5431	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
029	9AG5432	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
030	9AG5441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
031	9AG5442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
032	9AG5451	Garanciák - fix															
033	9AG5452	Garanciák - változó															
034	9AG5461	Akkreditívek, egyéb - fix															
035	9AG5462	Akkreditívek, egyéb - változó															
036	9AG55	Mérlegen kívüli kötelezettségek															
037	9AG5511	Kamatláb szerződések - fix															
038	9AG5512	Kamatláb szerződések - változó															
039	9AG5521	Értékpapír határidős ügyletek - fix															
040	9AG5522	Értékpapír határidős ügyletek - változó															
041	9AG5531	Egyéb származtatott ügyletek - fix															
042	9AG5532	Egyéb származtatott ügyletek - változó															
043	9AG5541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
044	9AG5542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
045	9AG5551	Garanciák - fix															
046	9AG5552	Garanciák - változó															
047	9AG5561	Akkreditívek, egyéb - fix															
048	9AG5562	Akkreditívek, egyéb - változó															
049	9AG561	Nettó pozíció															
050	9AG562	Kumulált nettó pozíció															
051	9AG57	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel															
052	9AG5711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix															
053	9AG5712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó															
054	9AG5721	Garanciák - fix															
055	9AG5722	Garanciák - változó															
056	9AG5731	Akkreditívek, egyéb - fix															
057	9AG5732	Akkreditívek, egyéb - változó															

Jelmagyarázat

Tilos

9AG6

Kamatkockázat elemzés (a küszöbértéket elérő vagy meghaladó 6. deviza)

Nagyságrend: ezer deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen	Mód
			1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett		
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	z
001	9AG60	Adatszolgáltatás devizaneme (ISO)														
002	9AG61	Kamatkozó eszközök														
003	9AG6111	Forgatási célú értékpapírok - fix														
004	9AG6112	Forgatási célú értékpapírok - változó														
005	9AG6121	Befektetési célú értékpapírok - fix														
006	9AG6122	Befektetési célú értékpapírok - változó														
007	9AG6131	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
008	9AG6132	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
009	9AG6141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
010	9AG6142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
011	9AG62	Kamatkozó források														
012	9AG6211	Bankközi betétek - fix														
013	9AG6212	Bankközi betétek - változó														
014	9AG6221	Betétek - fix														
015	9AG6222	Betétek - változó														
016	9AG6231	Felvett hitelek - fix														
017	9AG6232	Felvett hitelek - változó														
018	9AG6241	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
019	9AG6242	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
020	9AG6251	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
021	9AG6252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
022	9AG63	Különbség (eszközök - források)														
023	9AG64	Mérlegen kívüli követelések														
024	9AG6411	Kamatláb szerződések - fix														
025	9AG6412	Kamatláb szerződések - változó														
026	9AG6421	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
027	9AG6422	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
028	9AG6431	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
029	9AG6432	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
030	9AG6441	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
031	9AG6442	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
032	9AG6451	Garanciák - fix														
033	9AG6452	Garanciák - változó														
034	9AG6461	Akkreditívek, egyéb - fix														
035	9AG6462	Akkreditívek, egyéb - változó														
036	9AG65	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
037	9AG6511	Kamatláb szerződések - fix														
038	9AG6512	Kamatláb szerződések - változó														
039	9AG6521	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
040	9AG6522	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
041	9AG6531	Egyéb származtatott ügyletek - fix														
042	9AG6532	Egyéb származtatott ügyletek - változó														
043	9AG6541	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
044	9AG6542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
045	9AG6551	Garanciák - fix														
046	9AG6552	Garanciák - változó														
047	9AG6561	Akkreditívek, egyéb - fix														
048	9AG6562	Akkreditívek, egyéb - változó														
049	9AG661	Nettó pozíció														
050	9AG662	Kumulált nettó pozíció														
051	9AG67	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel														
052	9AG6711	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - fix														
053	9AG6712	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó														
054	9AG6721	Garanciák - fix														
055	9AG6722	Garanciák - változó														
056	9AG6731	Akkreditívek, egyéb - fix														
057	9AG6732	Akkreditívek, egyéb - változó														

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmazott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	9D01	Nem névre szóló betét					
002	9D02	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
003	9D021	ebből: ügyfélkövetelés					
004	9D022	ebből: ügyfél-kötelezettség					
005	9D03	Összes ügyfél-átvilágítás					
006	9D031	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
007	9D032	Fokozott ügyfél átvilágítás					
008	9D0321	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
009	9D033	Normál ügyfél átvilágítás					
010	9D0331	ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás					
011	9D041	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
012	9D042	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
013	9D043	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás					
014	9D044	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
015	9D0451	Saját pénzváltás miatti átvilágítás					
016	9D0452	Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás					
017	9D0461	Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
018	9D0462	Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás					
019	9D047	Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás					
020	9D051	Stabilitás Megtakarítási Számla nyitás					
021	9D052	Stabilitás Megtakarítási Számla					
022	9D061	Saját bejelentések					
023	9D062	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
024	9D071	Bejelentésekből 2/4 napra felfüggesztett tranzakciók					
025	9D072	Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések					
026	9D08	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
027	9D09	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentések					
028	9D101	Terrorista listák alapján zárolt követelések					
029	9D102	Szankciós listák alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat

Tilos

9FA
Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Nagyságrend: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügyek darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																							Összesen	Mód
			Állami támogatás	Árfolyam	Bankkötök	Egyoldaltú szerződés módosítás	Elektronikus szolgáltatás	Elő-, végbírlésztés	Elszámolás	Hozam mértéke	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR) lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Törlesztő részlet mértéke	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	23		
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	z
001	9FA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVANTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN																									
002	9FA11	Hitelezéssel kapcsolatos																									
003	9FA1101	ebből: új hiteltermékkel kapcsolatos																									
004	9FA111	Folyószámlahitel																									
005	9FA112	Áruhitel																									
006	9FA1131	Gépjárműhitel - forint																									
007	9FA1132	Gépjárműhitel - deviza																									
008	9FA1141	Személyi kölcsön - forint																									
009	9FA1142	Személyi kölcsön - deviza																									
010	9FA115	Hitelkártya																									
011	9FA1161	Lakáscélú hitel - forint																									
012	9FA1162	Lakáscélú hitel - deviza																									
013	9FA1171	Jejlzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																									
014	9FA1172	Jejlzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																									
015	9FA118	Egyéb																									
016	9FA12	Betéti- és megtakarítási konstrukciókkal kapcsolatos																									
017	9FA1201	ebből: új betéti- és megtakarítási termékkel kapcsolatos																									
018	9FA121	Klasszikus betéti konstrukciók																									
019	9FA122	Kombinált betéti- és megtakarítási konstrukciók																									
020	9FA13	Számlavezetéssel kapcsolatos																									
021	9FA1301	ebből: új számlatermékkel kapcsolatos																									
022	9FA14	Pénzforgalommal kapcsolatos																									
023	9FA141	Átutalás																									
024	9FA142	Beszedés																									
025	9FA143	Egyéb																									
026	9FA15	Elektronikus bankolással kapcsolatos																									
027	9FA16	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos																									
028	9FA17	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos																									
029	9FA171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása																									
030	9FA172	Portfóliókezelés																									
031	9FA173	Befektetési tanácsadás																									
032	9FA174	Egyéb																									
033	9FA18	Pénzügyi lízingszel kapcsolatos																									
034	9FA1801	ebből: új pénzügyi lízingtermékkel kapcsolatos																									
035	9FA1811	Ingatlanlízing - forint																									
036	9FA1812	Ingatlanlízing - deviza																									
037	9FA1821	Gépjárműlízing - forint																									
038	9FA1822	Gépjárműlízing - deviza																									
039	9FA183	Egyéb lízing																									
040	9FA19	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																									
041	9FA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																									
042	9FA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																									
043	9FA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																									
044	9FA221	Elutasított panaszügyek																									
045	9FA222	Részben megalapozott panaszügyek																									
046	9FA223	Megalapozott panaszügyek																									
047	9FA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																									
048	9FA231	Elutasított panaszügyek																									
049	9FA232	Részben megalapozott panaszügyek																									
050	9FA233	Megalapozott panaszügyek																									

Jelmagyarázat
Tilos

9FB
Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer Ft

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a	b	b
001	9FB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN			
002	9FB11	Szolgáltatási ágak szerint			
003	9FB111	Hitelezéssel kapcsolatos			
004	9FB11101	Folyószámlahitel			
005	9FB11102	Áruhitel			
006	9FB11103	Gépjárműhitel - forint			
007	9FB11104	Gépjárműhitel - deviza			
008	9FB11105	Személyi kölcsön - forint			
009	9FB11106	Személyi kölcsön - deviza			
010	9FB11107	Hitelkártya			
011	9FB11108	Lakáscélú hitel - forint			
012	9FB11109	Lakáscélú hitel - deviza			
013	9FB11110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint			
014	9FB11111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza			
015	9FB11112	Egyéb			
016	9FB112	Betéti- és megtakarítási konstrukciókkal kapcsolatos			
017	9FB1121	Klasszikus betéti konstrukciók			
018	9FB1122	Kombinált betéti- és megtakarítási konstrukciók			
019	9FB113	Számlavezetéssel kapcsolatos			
020	9FB114	Pénzforgalommal kapcsolatos			
021	9FB1141	Átutalás			
022	9FB1142	Beszedés			
023	9FB1143	Egyéb			
024	9FB115	Elektronikus bankolással kapcsolatos			
025	9FB116	Bankkártya műveletekkel kapcsolatos			
026	9FB117	Befektetési szolgáltatással kapcsolatos			
027	9FB1171	Pénzügyi eszközre szóló megbízás felvétele, továbbítása, végrehajtása			
028	9FB1172	Portfóliókezelés			
029	9FB1173	Befektetési tanácsadás			
030	9FB1174	Egyéb			
031	9FB118	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos			
032	9FB1181	Ingatlanlízing - forint			
033	9FB1182	Ingatlanlízing - deviza			
034	9FB1183	Gépjárműlízing - forint			
035	9FB1184	Gépjárműlízing - deviza			
036	9FB1185	Egyéb			
037	9FB119	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos			
038	9FB12	Panasz típusa szerint			
039	9FB1201	Állami támogatás			
040	9FB1202	Árfolyam			
041	9FB1203	Banktítok			
042	9FB1204	Egyoldalú szerződésmódosítás			
043	9FB1205	Elektronikus szolgáltatás			
044	9FB1206	Elő-, végtörlesztés			
045	9FB1207	Elszámolás			
046	9FB1208	Hozam mértéke			
047	9FB1209	IT rendszerhiba			
048	9FB1210	Jogosulatlan tevékenység			
049	9FB1211	Jutalék, költség, díj mértéke			
050	9FB1212	Kamat mértéke			
051	9FB1213	KHR (BAR) lista			
052	9FB1214	Megebízás teljesítése			
053	9FB1215	Méltányossági kérelem			
054	9FB1216	Nyilvántartási hiányosság			
055	9FB1217	Pénzügyi közvetítő			
056	9FB1218	Pénzügyi visszaélés			
057	9FB1219	Számlaegyenleg vitatása			
058	9FB1220	Szolgáltatás minősége			
059	9FB1221	Tájékoztatási hiányosság			
060	9FB1222	Törlesztő részlet mértéke			
061	9FB1223	Egyéb ügyviteli hibák			
062	9FB13	Panaszkezelés időtartama szerint			
063	9FB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
064	9FB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			
065	9FB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
066	9FB141	Elutasított panaszügy			
067	9FB142	Részben megalapozott panaszügy			
068	9FB143	Megalapozott panaszügy			
069	9FB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA A TÁRGYIDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGOSZLÁSBAN			
070	9FB21	Összesen			
071	9FB2101	Állami támogatás			
072	9FB2102	Árfolyam			
073	9FB2103	Banktítok			
074	9FB2104	Egyoldalú szerződésmódosítás			
075	9FB2105	Elektronikus szolgáltatás			
076	9FB2106	Elő-, végtörlesztés			
077	9FB2107	Elszámolás			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a	b	
078	9FB2108	Hozam mértéke			
079	9FB2109	IT rendszerhiba			
080	9FB2110	Jogosulatlan tevékenység			
081	9FB2111	Jutalék, költség, díj mértéke			
082	9FB2112	Kamat mértéke			
083	9FB2113	KHR (BAR) lista			
084	9FB2114	Megbízás teljesítése			
085	9FB2115	Méltányossági kérelem			
086	9FB2116	Nyilvántartási hiányosság			
087	9FB2117	Pénzügyi közvetítő			
088	9FB2118	Pénzügyi visszaélés			
089	9FB2119	Számlaegyenleg vitatása			
090	9FB2120	Szolgáltatás minősége			
091	9FB2121	Tájékoztatási hiányosság			
092	9FB2122	Törlesztő részlet mértéke			
093	9FB2123	Egyéb ügyviteli hibák			
094	9FB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
095	9FB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
096	9FB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
097	9FB33	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén (db)			
098	9FB331	Hitelszerződések			
099	9FB33101	Folyószámlahitel			
100	9FB33102	Áruhitel			
101	9FB33103	Gépjárműhitel - forint			
102	9FB33104	Gépjárműhitel - deviza			
103	9FB33105	Személyi kölcsön - forint			
104	9FB33106	Személyi kölcsön - deviza			
105	9FB33107	Hitelkártya			
106	9FB33108	Lakáscélú hitel - forint			
107	9FB33109	Lakáscélú hitel - deviza			
108	9FB33110	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint			
109	9FB33111	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza			
110	9FB33112	Egyéb hitelszerződések			
111	9FB332	Pénzügyi lízing szerződések			
112	9FB3321	Ingatlanlízing - forint			
113	9FB3322	Ingatlanlízing - deviza			
114	9FB3323	Gépjárműlízing - forint			
115	9FB3324	Gépjárműlízing - deviza			
116	9FB333	Látra szóló bankszámla szerződések			
117	9FB334	Betéti- és megtakarítási szerződések			
118	9FB3341	Klasszikus betéti konstrukciók			
119	9FB3342	Kombinált betéti- és megtakarítási konstrukciók			
120	9FB3351	Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla			
121	9FB33511	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámla			
122	9FB3352	Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámla			
123	9FB33521	ebből: aktív lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámla			
124	9FB34	Pénzügyi Békéltető Testülettel kapcsolatos adatok			
125	9FB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma a tárgyidőszakban			
126	9FB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban			
127	9FB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban			
128	9FB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban			
129	9FB35	KHR-ben történő rögzítéssel kapcsolatos tájékoztatások száma			
130	9FB351	KHR-ben történő rögzítéssel kapcsolatos határidőn túli megelőző tájékoztatások száma			
131	9FB352	KHR-ben történő rögzítéssel kapcsolatos határidőn túli utólagos tájékoztatások száma			

Jelmagyarázat	
	Tilos

91
Informatikai adatok

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz		Mód
			1	2	2
			a		z
001	9101	Az intézmény mérete			
002	91011	Az intézmény alkalmazottainak száma összesen (kiszervezés keretében az intézménynek dolgozókat nem számítva):			
003	91012	Az intézménynél az összes informatikai munkakörben foglalkoztatott száma:			
004	91013	Az intézménynél informatikai üzemeltetésben foglalkoztatottak száma:			
005	9102	Belső ellenőrzés			
006	91021	Van-e az intézmény informatikai belső ellenőrének (vagy az informatika ellenőrzését végző szervezetnek) valamilyen informatikai auditori képesítése (pl. CISA, Neumann szakértő, ISO271001)? (Igen/Nem)			
007	91022	Az intézmény informatikai belső ellenőrének legutolsó informatikai vizsgálatának időpontja (jelentés átadása):			
008	9103	Szabályozás aktualitása			
009	91031	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó felülvizsgálatának dátuma:			
010	91032	Informatikai szabályzat(ok)/eljárásrend(ek) utolsó módosításának			
011	9104	Kockázatkezelés			
012	91041	Van-e az intézménynél az informatikai kockázatok felmérésével és elemzésével megbízott felelős személy, illetve szervezet (Igen/Nem)?			
013	91042	Az informatikai biztonsági kockázatok utolsó felülvizsgálatának			
014	91043	A legutolsó informatikai kockázat elemzés eredményeképpen készült-e intézkedési terv az informatikai kockázatok csökkentése érdekében? (Igen/Nem)			
015	91044	A legutolsó informatikai kockázat elemzés maradékkockázatát az intézmény vezetése megismerte? (Igen/Nem)			
016	9105	Üzletmenet folytonossági terv			
017	91051	Van-e az intézménynek a felső vezetés által elfogadott üzletmenet-folytonossági terve (BCP)? (Igen/Nem)			
018	91052	A számlavezetésre (Giro) vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
019	910521	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
020	910522	A számlavezetési szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
021	91053	Az Internetbank működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
022	910531	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
023	910532	Az Internetbank szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
024	91054	A bankkártya/hitelkártyarendszer működésére vonatkozó üzletmenet-folytonossági terv utolsó aktualizálásának dátuma:			
025	910541	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának száma az utóbbi negyedévben:			
026	910542	A bankkártya/hitelkártyarendszer szolgáltatás fennakadás előfordulásának összesített időtartama az utóbbi negyedévben (órában):			
027	91055	Az üzletmenet-folytonossági terv utolsó (részleges) tesztelésének dátuma:			
028	9106	Üzletmenet folytonosság (informatika BCP-je) biztosítása			
029	91061	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez meleg tartalék-erőforrások (rendelkezésre áll-e működőképes alkalmazás, megfelelő hálózati kapcsolat)? (Igen/Nem)			
030	91062	Vannak-e az intézménynél a kritikus rendszerekhez hideg tartalék-erőforrások (megfelelő hardver, amelyen ugyan nem az alkalmazás fut, esetleg üresen áll, de szükség esetén az alkalmazás és az adatok telepíthetők rá)? (Igen/Nem)			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Válasz		Mód
			1	2	2
			a		z
031	91063	Kötött-e az intézmény szerződéseket a kritikus rendszerek erőforrásainak adott határidőn belüli pótlására (Igen/Nem)?			
032	91064	Az intézmény az adatokat és a tartalék IT erőforrásokat az elsődleges IT erőforrásoktól földrajzilag elkülönülő telephelyen tárolja, illetve működteti? (Igen/Nem)			
033	91065	Van-e az intézménynek elfogadott informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP)? (Igen/Nem)			
034	91066	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terve (DRP) utolsó felülvizsgálatának dátuma?			
035	91067	Az informatikai katasztrófa utáni visszaállítási terv (DRP) (részleges) tesztelésének utolsó dátuma?			
036	9107	Külső informatikai ellenőrzés			
037	91071	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat szerzője és tárgya?			
038	91072	Az intézménynél külső auditor által készített utolsó informatikai vizsgálat dátuma?			
039	9108	Kiszervezés			
040	91081	Kiszervezte-e az intézmény valamely tevékenységének informatikai üzemeltetését? (Igen/Nem)			
041	91082	A kiszervezett tevékenységet ellenőrizte-e az intézmény az elmúlt egy évben? (Igen/Nem)			
042	9109	Elérhetőségi adatok			
043	91091	Az intézmény informatikai vezetőjének neve:			
044	91092	Az intézmény informatikai vezetőjének E-mail címe:			
045	91093	Az intézmény informatikai vezetőjének telefonszáma:			
046	91094	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének neve:			
047	91095	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének E-mail címe:			
048	91096	Az intézmény informatikai biztonsági felelősének telefonszáma:			
049	9110	További információk			
050	91101	Fő számlavezető rendszer megnevezése:			
051	91102	A legfontosabb rendszerek üzemeltetése saját gépteremben, vagy külső adatközpont(ok)ban történik? (Saját/Külső)			
052	91103	Milyen százalékban virtualizálják szervereiket? (%)			
053	91104	Igénybe vesznek-e külső szolgáltatót virtualizált eszközeik üzemeltetésére (felhőszolgáltatás)? (Igen/Nem)			
054	91105	GIRO csatlakozás módja? (Közvetlen/Szolgáltató neve)			
055	91106	KHR csatlakozás módja? (Közvetlen/Szolgáltató neve)			

Jelmagyarázat	
	Tilos

10GA
Legnagyobb betétesek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés						Rövid lejaratú lekötött betétek	Hosszú lejaratú lekötött betétek							
			Legnagyobb betétesek	Kódjel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóló és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsonntóke	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	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	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcöntőke	Összes kötelezettség	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
			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) betétek	Kódjel	Törzsszám	Azonosító	Látraszóó és nem lekötött folyószámla betét	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	számla és könyvesbetét	betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Hitelek, hátrasorolt kötelezettség, kölcsonntóke	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								Arány %		
			Megnevezés országokként	Törzsrésztvények névértéke	Szavazati elsőbbségi részv. névértéke	Különlleges vétőjogot biztosító szav.els.részv. névértéke	Különlleges osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Osztalékelsőbbségi részv. névértéke	Névérték összesen	Tulajdoni	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						Közvetlen tulajdon			Arány %				
			Tulajdonosok felsorolása	Kódjel	Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Törzsrészvény névértéke	Szav.eis.részv. névértéke	Különleges vétőjogot biztosító szav.eis.részv. névértéke	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	11AB8010														
	...														
014	11AB8019														
														
015	11AB899														
016	11AB8990														
														
017	11AB8999														

Jelmagyarázat	
	Tilos

11AC

Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tagság- és részjegyállomány adatok		Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	11AC1	Tagsággal kapcsolatos adatok			
002	11AC11	Taglétszám tárgynegyedév elején (fő)			
003	11AC12	Az újonnan belépő tagok száma a tárgynegyedévben (fő)			
004	11AC13	Kilépett (vagy egyéb ok miatt megszűnt tagsági jogviszonyok) száma a tárgynegyedévben (fő)			
005	11AC14	Taglétszám tárgynegyedév végén (fő)			
006	11AC2	Részjegyállománnyal kapcsolatos adatok			
007	11AC21	A teljes valós részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint)			
008	11AC211	Ebből: Befolyásoló részesedést biztosító teljes valós részjegyállomány tárgynegyedév végén (millió forint)			
009	11AC22	Jegyzett tőke Cégbíróságon bejegyzett összege a tárgynegyedév végén (millió forint)			
010	11AC221	Ebből: a Magyar Állam, a Magyar Fejlesztési Bank, az Integrációs Szervezet, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap tulajdoni részesedése (millió forint)			
011	11AC23	A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)			
012	11AC24	Egy db alaprészjegy névértéke (millió forintban)			
		A tíz legnagyobb részesedés sorszáma	A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegytulajdonos		
			Neve	Teljes valós részjegyállományának összege (millió forint)	
013	11AC301	1. részjegytulajdonos			
014	11AC302	2. részjegytulajdonos			
015	11AC303	3. részjegytulajdonos			
016	11AC304	4. részjegytulajdonos			
017	11AC305	5. részjegytulajdonos			
018	11AC306	6. részjegytulajdonos			
019	11AC307	7. részjegytulajdonos			
020	11AC308	8. részjegytulajdonos			
021	11AC309	9. részjegytulajdonos			
022	11AC310	10. részjegytulajdonos			

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eszközök		Mód
			Eredeti	Módosított	
			1	2	3
			a	b	z
001	14A1	Eszközök összesen			
002	14A11	Pénztár és elszámolási számlák			
003	14A12	Értékpapírok			
004	14A121	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
005	14A1211	Központi kormányzat értékpapírai			
006	14A1212	Egyéb ÁHT értékpapírok			
007	14A1213	Jegybanki kötvény			
008	14A1214	Hitelintézet, egyéb pü közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők, biztosítók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			
009	14A1215	Egyéb belföldi kibocsátók hit. visz. megtest. értékpapírai			
010	14A1216	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
011	14A122	Tulajdoni részesedések			
012	14A1221	Befektetési jegyek			
013	14A1222	ÉT-re bevezetett részvények			
014	14A1223	ÉT-re be nem vezetett részvények			
015	14A13	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
016	14A131	Jegybanknál elhelyezett betétek			
017	14A132	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek			
018	14A133	Külföldi hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek			
019	14A14	Hitelek			
020	14A141	Hitelkártya és folyószámla hitelek			
021	14A142	Váltó, forait és faktoring követelések			
022	14A143	Fogyasztási hitelek			
023	14A144	Vállalkozói hitelek			
024	14A145	Lakáscélú hitelek			
025	14A146	Nem lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
026	14A147	Egyéb hitelek			
027	14A148	Pénzügyi lízing			
028	14A15	Vagyoni érdekeltségek			
029	14A16	Aktív kamatelhatárolások			
030	14A17	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
031	14A18	Saját eszközök			
			Források		
032	14A2	Források összesen			
033	14A21	Betétek (monetáris pü int. nélkül)			
034	14A211	Látraszóló és folyószámla betétek			
035	14A212	Lekötött betétek			
036	14A213	Repó ügyletekből szerzett forrás			
037	14A214	Egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás			
038	14A22	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek			
039	14A23	Felvett hitelek			
040	14A231	Jegybanktól felvett hitelek			
041	14A232	Belföldi hitelintézetektől felvett hitel			
042	14A233	Egyéb pü közvetítők, pü-i kieg. tev. végzők, biztosítók, nyp-tól felvett hitel			
043	14A234	Hitelintézetekkel és pénzügyi alapokkal kötött valódi penziós			
044	14A235	Egyéb belföldi szektortól felvett hitel			
045	14A236	Nemzetközi intézményektől, kormányoktól és külföldi hitelint-től felvett hitelek			
046	14A24	Saját kibocsátású, hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok			
047	14A241	Kötvények			
048	14A242	Letéti jegyek			
049	14A243	Jelzáloglevél			
050	14A244	Egyéb hitel viszonyt megtestesítő értékpapírok			
051	14A25	Passzív kamatelhatárolások			
052	14A26	Egyéb passzív elszámolások			
053	14A27	Céltartalék			
054	14A28	Saját tőke			

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Eredeti	Módosított	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	14B1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN			
002	14B11	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele			
003	14B12	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele			
004	14B13	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele			
005	14B14	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
006	14B15	Származtatott ügyletekből származó bevételek			
007	14B2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN			
008	14B21	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
009	14B22	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
010	14B23	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
011	14B24	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása			
012	14B25	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
013	14B26	Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás			
014	14B27	Származtatott ügyletekből származó ráfordítások			
015	14B3	KAMATKÜLÖNBÖZET			
016	14B41	Kapott osztalék			
017	14B42	JUTALÉK ÉS DÍJEREDMÉNY			
018	14B421	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
019	14B422	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
020	14B423	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék bevételek			
021	14B424	Befektetési szolgáltatásokkal kapcsolatos díj- és jutalék ráfordítások			
022	14B43	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE			
023	14B431	Pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény			
024	14B4311	Befektetési célú értékpapírok értékesítéséből származó eredmény			
025	14B4312	Vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó eredmény			
026	14B4313	Devizaeszközök és kötelezettségek ártérkékeléséből, árfolyamváltozásából származó eredmény			
027	14B4314	Vásárolt követelés értékesítés eredménye			
028	14B4315	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
029	14B4316	Valós értékelési különbözetek			
030	14B432	Befektetési szolgáltatásból származó eredmény			
031	14B4321	Forgatási célú értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
032	14B4322	Forgatási célú értékpapír értékesítése			
033	14B4323	Származtatott ügyletekből származó eredmény			
034	14B4324	Valós értékelési különbözetek			
035	14B44	EGYÉB ÜZLETI TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
036	14B441	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény			
037	14B442	Egyéb eredmény			
038	14B4421	Saját követelés értékesítés eredménye			
039	14B4422	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszköz értékesítés eredménye			
040	14B4423	Saját készletértékesítés eredménye			
041	14B4424	Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítésének eredménye			
042	14B4425	Származtatott ügyletek céltartalék képzése			
043	14B4426	Egyéb céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
044	14B4427	Egyéb eredmény			
045	14B51	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK			
046	14B511	Személyi jellegű ráfordítások			
047	14B512	Fizetett bérleti díj			
048	14B513	Számítástechnikai költségek			
049	14B514	Szakértői díjak			
050	14B515	Marketing költségek			
051	14B516	Egyéb igazgatási költségek			
052	14B5161	Ebből: Felügyeleti díj			
053	14B52	Értékcsökkenési leírások			
054	14B6	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE			
055	14B61	ÉRTÉKVESZTÉS ÉS KOCK. CÉLTART. VÁLTOZÁSA			
056	14B611	Értékvesztés és visszairás saját követelések után			
057	14B612	Értékvesztés és visszairás vásárolt követelések után			
058	14B613	Értékvesztés és visszairás a befektetési célú értékpapírok			
059	14B614	Vagyoni érdekeltségek értékesítése és visszairása			
060	14B615	Kockázati céltartalék képzés, felhasználás és felszabadítás a függő és jövőbeni kötelezettségek után			
061	14B616	Általános kockázati céltartalék képzése, felhasználása, felszabadítása			
062	14B71	RENDKÍVÜLI BEVÉTEL			
063	14B72	RENDKÍVÜLI RÁFORDÍTÁS			
064	14B73	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
065	14B8	ADÓZOTT EREDMÉNY			
066	14B81	Befizetett adó (év közben adóelőleg), év végén adófizetési kötelezettség			

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 felvételi piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételi 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 felvételi piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvbe való felvételi 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

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Befektetési eszköz megnevezése	Befektetési eszköz azonosítója	Befektetési eszköz mennyiségi egysége	Kereskedési könyvből való kivezetés időpontja	Az átsorolt tétel kereskedési könyvből való kivezetés kori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetés kori 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 kivezetés kori piaci ára (Ft/mennyiségi egység)	Az átsorolt tételek kereskedési könyvből való kivezetés kori piaci értéke összesen (millió Ft)	Mód
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
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

Kérdőív az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához

I. Általános kérdés

Módosításra került-e valamely működést szabályzó belső szabályzat? igen nem

II. Piaci megjelenés

1. Bővült-e a Hitelintézet termék vagy szolgáltatási palettája? igen nem

2. Megszüntette, felfüggesztette-e valamely terméke értékesítését vagy szolgáltatása nyújtását a Hitelintézet? igen nem

3. Történt-e változás valamely termék árazásában? igen nem

4. Jogi biztosíték/tárgyi fedezet nélküli hitelt nyújt-e a Hitelintézet? igen nem

5. Zárt-e be a Hitelintézet kirendeltséget/fiókot? igen nem

6. Bővítette-e értékesítési hálózatát a Hitelintézet új kirendeltséggel vagy fiókkal? igen nem

7. Történt-e új közvetítő igénybevétele? igen nem

8. Tervez-e átalakulást (társasági formaváltás, egyesülés, szétválás, stb.)? igen nem

III. Vállalati irányítás

1. Felülvizsgálta-e a Hitelintézet a stratégiai vagy üzleti tervét? igen nem

2. Módosult-e a stratégia? igen nem

3. Történt-e változás az üzleti tervben? igen nem

4. Történt-e változás a járulékos vállalkozások tulajdonosi szerkezetében? igen nem

5. Történt-e változás a vezető és irányító testületekben? igen nem

6. Történt-e változás a döntési jogkörök, hatáskörök és felelősségi körök tekintetében? igen nem

7. Történt-e személyi változás a kockázatkezelés szervezetében? igen nem

8. Történt-e személyi változás a belső ellenőrzés területén? igen nem

9. Változott-e a javadalmazási politika? igen nem

10. A Felügyelő Bizottság tárgyalta-e a belső ellenőrzés által készített jelentést? igen nem

11. A Felügyelő Bizottság beszámollatta-e a belső ellenőrzést az egyes intézkedések végrehajtásáról? igen nem

IV. Hitelkockázat

1. Kapott-e konzorcium keretében forrást (hitelt)? igen nem

2. Történt-e módosítás a Hitelintézet által felállított kockázatvállalási limitrendszerben (ágazati, termék, ügyfél, ország stb.) módosítás? igen nem

3. Történt-e a túllépés a fenti kockázatvállalási limitekben? igen nem

4. Felülvizsgálta, módosításra került-e a prudenciális szabályzatok (ügyfél-, ügyletminősítési, fedezetértékelési, stb.) bármelyike? igen nem

5. Követelés fejében vett-e át eszközt a Hitelintézet? igen nem

6. Értékesített-e követelés fejében átvett eszközt a Hitelintézet? igen nem

7. Rendelkezik-e olyan bírósági végrehajtás alapján megszerzett ingatlannal, amelyet 3 éven belül nem sikerült elidegeníteni? igen nem

8. Történt-e járulékos vállalkozással szembeni új kockázatvállalás? igen nem

9. Szövetkezeti hitelintézet esetében történt-e területen kívüli hitelezés? igen nem

V. Likviditás

1. A Hitelintézet forrásköltsége összességében hogyan változott? növekedett csökkent nem változott

2. A Hitelintézet az elmúlt negyedévben mindenkor teljesített-e az MNB kötelező tartalékrátát? igen nem

3. A Hitelintézet, saját döntése nyomán mely MNB tartalékolási lehetőséget választotta? 2 % 3 % 5 %

4. Változott-e a likviditási stratégia? igen nem

VI. Piaci kockázat

1. Amennyiben a Hitelintézet rendelkezik határidős ügylettekkel, azokat lefedezik-e? igen, minden esetben nem minden esetben nem

VII. Működési kockázat

1. Történt-e (a számviteli politikában meghatározott mértéket meghaladóan) jelentős informatikai fejlesztés? igen nem

2. Történt-e belső csalás? igen nem

3. Történt-e külső csalás? igen nem

4. Van-e folyamatban olyan jogi ügye a Hitelintézetnek, amelyből jelentős pénzügyi vesztesége származhat? igen nem

5. Képzett-e a Hitelintézet céltartalékot pervesztesség esetére? igen nem

VIII. Tőke és jövedelmezőség

1. Vizsgálta-e a Hitelintézet, hogy az új Basel III szabályozás, hogyan érinti a tőke megfelelést? igen nem

20AC

Hitelintézetek rendszeres negyedéves egyedi beszámolója a tőkehelyzetről

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	A1AB0	Eszközök összesen (2+10+75+102+114+275+302+316+333+357)					
002	A1AB1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+9)					
003	A1AB11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	A1AB12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	A1AB13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	A1AB14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	A1AB151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	A1AB152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	A1AB16	Elszámolási számlák értékesítése					
010	A1AB2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (11+...+74)					
011	A1AB2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
012	A1AB2112	Államkötvény					
013	A1AB2113	Konzolidációs államkötvény					
014	A1AB2121	TB kötvény - rövid					
015	A1AB2122	TB kötvény - hosszú					
016	A1AB2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
017	A1AB2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
018	A1AB214	ÁHT értékpapírok értékesítése					
019	A1AB215	ÁHT értékpapírok értékelési különbözete					
020	A1AB2211	Jegybanki kötvény - rövid					
021	A1AB22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
022	A1AB22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
023	A1AB222	Jegybanki kötvény értékesítése					
024	A1AB223	Jegybanki kötvény értékelési különbözete					
025	A1AB2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
026	A1AB23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
027	A1AB23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
028	A1AB2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
029	A1AB23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
030	A1AB23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
031	A1AB233	Belföldi hitelintézeti kötvény értékesítése					
032	A1AB234	Belföldi hitelintézeti kötvény értékelési különbözete					
033	A1AB2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
034	A1AB2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
035	A1AB2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye -					
036	A1AB2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
037	A1AB2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
038	A1AB2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
039	A1AB244	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékesítése					
040	A1AB245	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tev. végzők, biztosítók kötvényének értékelési különbözete					
041	A1AB2511	Járadékos vállalkozások kötvénye - rövid					
042	A1AB2512	Járadékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
043	A1AB2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
044	A1AB2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye -					
045	A1AB253	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékesítése					
046	A1AB254	Nem pénzügyi vállalatok kötvényének értékelési különbözete					
047	A1AB2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye -					
048	A1AB2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
049	A1AB262	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékesítése					
050	A1AB263	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvényének értékelési különbözete					
051	A1AB27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
052	A1AB27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
053	A1AB27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
054	A1AB27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
055	A1AB271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
056	A1AB2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
057	A1AB2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
058	A1AB271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
059	A1AB2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
060	A1AB2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügleleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
061	A1AB27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
062	A1AB27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
063	A1AB27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
064	A1AB27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
065	A1AB272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
066	A1AB2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
067	A1AB2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túl lejáratú					
068	A1AB272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
069	A1AB2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
070	A1AB2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túl lejáratú					
071	A1AB27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
072	A1AB27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
073	A1AB273	Külföldi kötvények értékesítése					
074	A1AB274	Külföldi kötvények értékelési különbözete					
075	A1AB3	Tulajdoni részesedések összesen (76+...+101)					
076	A1AB3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
077	A1AB3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
078	A1AB3113	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékesítése					
079	A1AB3114	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési					
080	A1AB321	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
081	A1AB322	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékesítése					
082	A1AB323	Pénzpiaci alapok befektetési jegyeinek értékelési különbözete					
083	A1AB3311	Egyéb befektetési jegyek					
084	A1AB33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
085	A1AB33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
086	A1AB3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
087	A1AB3314	Biztosítók részvényei					
088	A1AB332	Egyéb bef. jegyek, egyéb pui közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékesítése					
089	A1AB333	Egyéb bef. jegyek, egyéb pui közvetítők, pénzügyi kieg. tev. végzők, biztosítók részvényének értékelési					
090	A1AB3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
091	A1AB3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
092	A1AB342	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékesítése					
093	A1AB343	Nem pénzügyi vállalatok részvényeinek értékelési különbözete					
094	A1AB3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegye					
095	A1AB3512	GMU MPIK részvénye					
096	A1AB35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
097	A1AB35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
098	A1AB3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegye					
099	A1AB3522	Egyéb külföldiek részvénye és befektetési jegye					
100	A1AB353	Külföldi részvények, bef. jegyek értékesítése					
101	A1AB354	Külföldi részvények, bef. jegyek értékelési különbözete					
102	A1AB4	Jegybanki és bankközi betétek (103+...+113)					
103	A1AB411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
104	A1AB412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
105	A1AB421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
106	A1AB422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
107	A1AB423	Belföldi hitelintézetek - követelés valódi penziós ügyletből					
108	A1AB424	Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékesítése					
109	A1AB4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
110	A1AB4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
111	A1AB4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
112	A1AB4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
113	A1AB433	Külföldön elhelyezett bankközi betétek értékesítése					
114	A1AB5	Hitelek (115+...+274)					
115	A1AB51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
116	A1AB511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
117	A1AB511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
118	A1AB51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
119	A1AB511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
120	A1AB511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
121	A1AB5113	Központi kormányzat hitelének értékesítése					
122	A1AB5114	Központi kormányzat hitelének értékelési különbözete					
123	A1AB5121	TB hitele - rövid					

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
124	A1AB5122	TB hitele - hosszú					
125	A1AB5123	TB hitelének értékesítése					
126	A1AB5124	TB hitelének értékelési különbözete					
127	A1AB5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
128	A1AB51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
129	A1AB51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
130	A1AB5133	Helyi önkormányzatok hitelének értékesítése					
131	A1AB5134	Helyi önkormányzatok hitelének értékelési különbözete					
132	A1AB52	Jegybanknak nyújtott hitel					
133	A1AB5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
134	A1AB5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
135	A1AB5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
136	A1AB5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
137	A1AB5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
138	A1AB533	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékesítése					
139	A1AB534	Monetáris pénzügyi intézményeknek nyújtott hitel értékelési különbözete					
140	A1AB5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
141	A1AB54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
142	A1AB541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
143	A1AB541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
144	A1AB54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
145	A1AB541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	A1AB541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	A1AB5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
148	A1AB54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
149	A1AB542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
150	A1AB542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
151	A1AB54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
152	A1AB542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
153	A1AB542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
154	A1AB5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
155	A1AB54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
156	A1AB543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
157	A1AB543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
158	A1AB54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AB543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	A1AB543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	A1AB544	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékesítése					
162	A1AB545	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőknek, biztosítóknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
163	A1AB5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
164	A1AB55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
165	A1AB551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
166	A1AB551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
167	A1AB55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
168	A1AB551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
169	A1AB551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
170	A1AB5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - folyószámla					
171	A1AB55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - rövid					
172	A1AB552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
173	A1AB552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
174	A1AB55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
175	A1AB552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
176	A1AB552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
177	A1AB55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - rövid					
178	A1AB552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
179	A1AB552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
180	A1AB55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
181	A1AB552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
182	A1AB552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
183	A1AB55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
184	A1AB55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
185	A1AB55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
186	A1AB552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves					
187	A1AB552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
188	A1AB553	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékesítése					
189	A1AB554	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek értékelési különbözete					
190	A1AB5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
191	A1AB561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - rövid					
192	A1AB5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
193	A1AB5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
194	A1AB561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
195	A1AB5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
196	A1AB5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
197	A1AB561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
198	A1AB5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
199	A1AB5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
200	A1AB561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
201	A1AB5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves					
202	A1AB5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AB56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
204	A1AB561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	A1AB561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	A1AB56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
207	A1AB561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
208	A1AB561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
209	A1AB56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
210	A1AB561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
211	A1AB561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
212	A1AB5616	Háztartások - Lakosság - hitelek értékesítése					
213	A1AB5617	Háztartások - Lakosság - hitelek értékelési különbözete					
214	A1AB5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
215	A1AB56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - rövid					
216	A1AB562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
217	A1AB562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
218	A1AB56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
219	A1AB562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
220	A1AB562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
221	A1AB56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
222	A1AB562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
223	A1AB562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
224	A1AB56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
225	A1AB562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
226	A1AB562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
227	A1AB5626	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékvesztése					
228	A1AB5627	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek értékelési különbözete					
229	A1AB571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
230	A1AB5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
231	A1AB57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
232	A1AB57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
233	A1AB5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
234	A1AB57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves					
235	A1AB57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
236	A1AB574	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékvesztése					
237	A1AB575	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelének értékelési különbözete					
238	A1AB58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
239	A1AB58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
240	A1AB58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
241	A1AB58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
242	A1AB58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
243	A1AB58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
244	A1AB58141	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
245	A1AB581421	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
246	A1AB5814221	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
247	A1AB5814222	GMU egyéb püi közvetítőknél, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
248	A1AB58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
249	A1AB581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
250	A1AB5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
251	A1AB5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
252	A1AB58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					
253	A1AB581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
254	A1AB5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
255	A1AB5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
256	A1AB58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
257	A1AB581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
258	A1AB5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
259	A1AB5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
260	A1AB581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
261	A1AB5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
262	A1AB5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
263	A1AB581741	GMU lakosságoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
264	A1AB5817421	GMU lakosságoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
265	A1AB5817422	GMU lakosságoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
266	A1AB581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
267	A1AB5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
268	A1AB5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
269	A1AB58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
270	A1AB58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
271	A1AB58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
272	A1AB58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
273	A1AB583	Külfölddel szembeni követelések értékvesztése					
274	A1AB584	Külfölddel szembeni követelések értékelési különbözete					
275	A1AB6	Vagyoni érdekeltségek (276+...+301)					
276	A1AB611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
277	A1AB612	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékvesztése					
278	A1AB613	Belföldi hitelintézetek részvényeinek értékelési különbözete					
279	A1AB6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
280	A1AB6212	Egyéb pénzügyi közvetítők - részvények					
281	A1AB6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
282	A1AB6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
283	A1AB6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
284	A1AB623	Biztosítók részvényei					
285	A1AB624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
286	A1AB625	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénztárakban részesedések értékvesztése					
287	A1AB626	Egyéb püi közv., püi kieg. tev. végzőkben, biztosítóknban, nypénztárakban részesedések értékelési különbözete					
288	A1AB6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
289	A1AB6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
290	A1AB6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
291	A1AB6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
292	A1AB633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
293	A1AB634	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékvesztése					
294	A1AB635	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek értékelési különbözete					
295	A1AB6411	GMU hitelintézetek részvényei					
296	A1AB6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
297	A1AB6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
298	A1AB6421	Egyéb külföldiek részvényei					
299	A1AB6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
300	A1AB643	Külföldi részvények, részesedések értékvesztése					
301	A1AB644	Külföldi részvények, részesedések értékelési különbözete					
302	A1AB7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (303+...+315)					
303	A1AB711	- központi kormányzattal szemben					
304	A1AB712	- TB-vel szemben					
305	A1AB713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
306	A1AB72	- jegybankkal szemben					
307	A1AB731	- hitelintézetekkel szemben					
308	A1AB732	- pénzügyi alapokkal szemben					
309	A1AB741	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel szemben					
310	A1AB742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
311	A1AB743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
312	A1AB75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
313	A1AB76	- háztartásokkal szemben					
314	A1AB77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
315	A1AB78	- külföldiekkel szemben					
316	A1AB791	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztése					
317	A1AB792	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékelési különbözete					
318	A1AB8	Aktív kamatlehatárolások (319+333+334)					
319	A1AB81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (320+...+332)					
320	A1AB8111	- központi kormányzattal					
321	A1AB8112	- helyi önkormányzatokkal					
322	A1AB812	- jegybankkal					
323	A1AB8131	- hitelintézetekkel					
324	A1AB8132	- pénzügyi alapokkal					
325	A1AB8141	- egyéb pénzügyi közvetítőikkel					
326	A1AB8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
327	A1AB8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
328	A1AB815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
329	A1AB8161	- háztartások - lakossággal					
330	A1AB8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
331	A1AB817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
332	A1AB818	- külföldiekkel					
333	A1AB82	Értékpapírokra					
334	A1AB83	Derivatívákra					

A1AB

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
335	A1AB91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (336+352+...+358)					
336	A1AB911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (337+...+351)					
337	A1AB91111	- központi kormányzattal					
338	A1AB91112	- TB-vel					
339	A1AB91113	- helyi önkormányzatokkal					
340	A1AB9112	- jegybankkal					
341	A1AB91131	- hitelintézetekkel					
342	A1AB91132	- pénzügyi alapokkal					
343	A1AB91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
344	A1AB91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
345	A1AB91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
346	A1AB9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
347	A1AB91161	- háztartások - lakossággal					
348	A1AB91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
349	A1AB9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
350	A1AB9118	- külföldiekkel					
351	A1AB9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
352	A1AB912	Úton lévő tételek					
353	A1AB913	Függő tételek					
354	A1AB914	Egyéb					
355	A1AB9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
356	A1AB9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
357	A1AB916	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékesítése					
358	A1AB917	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékelési különbözete					
359	A1AB92	Saját eszközök (360+...+380)					
360	A1AB92111	Visszavásárolt saját beföldi kötvény					
361	A1AB92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
362	A1AB9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i					
363	A1AB922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
364	A1AB9231	Átvett eszközök					
365	A1AB9232	Átvett eszközök és készletek értékesítése					
366	A1AB9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
367	A1AB9242	Immateriális javak - szoftverek					
368	A1AB9243	Immateriális javak - egyéb					
369	A1AB9244	Immateriális javak érték helyesbítése					
370	A1AB9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
371	A1AB9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
372	A1AB9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
373	A1AB9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
374	A1AB9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
375	A1AB9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
376	A1AB9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
377	A1AB9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
378	A1AB9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
379	A1AB9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
380	A1AB9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

A1AN

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	A1AN0	Eszközök összesen (2+9+64+84+94+242+264+278+295+317)					
002	A1AN1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)					
003	A1AN11	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	A1AN12	Jegybanki elszámolási számlák (átvezetési számlák állományával együtt)					
005	A1AN13	Szöv. hit. int. MTB-nél lévő elszámolási számlája (átvezetési számlák állományával együtt)					
006	A1AN14	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	A1AN151	Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél					
008	A1AN152	Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál					
009	A1AN2	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen (10+...+19+20+27+34+39+40+41)					
010	A1AN2111	Központi kormányzat értékpapírja - rövid					
011	A1AN2112	Államkötvény					
012	A1AN2113	Konszolidációs államkötvény					
013	A1AN2121	TB kötvény - rövid					
014	A1AN2122	TB kötvény - hosszú					
015	A1AN2131	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
016	A1AN2132	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
017	A1AN2211	Jegybanki kötvény - rövid					
018	A1AN22121	Jegybanki kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
019	A1AN22122	Jegybanki kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
020	A1AN23	Belföldi hitelintézetek kötvénye összesen (21+...+26)					
021	A1AN2311	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
022	A1AN23121	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
023	A1AN23122	Belföldi hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
024	A1AN2321	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - rövid					
025	A1AN23221	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
026	A1AN23222	Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
027	A1AN24	Egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók kötvénye összesen (28+...+33)					
028	A1AN2411	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - rövid					
029	A1AN2412	Egyéb pénzügyi közvetítők kötvénye - hosszú					
030	A1AN2421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - rövid					
031	A1AN2422	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők kötvénye - hosszú					
032	A1AN2431	Biztosítók kötvénye - rövid					
033	A1AN2432	Biztosítók kötvénye - hosszú					
034	A1AN25	Nem pénzügyi vállalatok kötvénye összesen (35+ ... +38)					
035	A1AN2511	Járulékos vállalkozások kötvénye - rövid					
036	A1AN2512	Járulékos vállalkozások kötvénye - hosszú					
037	A1AN2521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - rövid					
038	A1AN2522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) kötvénye - hosszú					
039	A1AN2611	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - rövid					
040	A1AN2612	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények kötvénye - hosszú					
041	A1AN27	Külföldi kötvények összesen (42+...+63)					
042	A1AN27111	GMU központi kormányzat kötvénye - rövid					
043	A1AN27112	GMU központi kormányzat kötvénye - hosszú					
044	A1AN27121	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - rövid					
045	A1AN27122	GMU egyéb ÁHT értékpapírja - hosszú					
046	A1AN271311	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
047	A1AN2713121	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
048	A1AN2713122	GMU MPIk által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
049	A1AN271321	GMU MPIk egyéb kötvénye - rövid					
050	A1AN2713221	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
051	A1AN2713222	GMU MPIk egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
052	A1AN27141	GMU egyéb szektorok kötvénye - rövid					
053	A1AN27142	GMU egyéb szektorok kötvénye - hosszú					
054	A1AN27211	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - rövid					
055	A1AN27212	Egyéb külföldi ÁHT kötvénye - hosszú					
056	A1AN272211	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
057	A1AN2722121	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
058	A1AN2722122	Egyéb külföldi bankok által kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
059	A1AN272221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - rövid					
060	A1AN2722221	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
061	A1AN2722222	Egyéb külföldi bankok egyéb kötvénye - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
062	A1AN27231	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - rövid					
063	A1AN27232	Egyéb külföldi szektorok kötvénye - hosszú					
064	A1AN3	Tulajdoni részesedések összesen (65+68+69+75+76+77)					
065	A1AN31	Belföldi hitelintézetek részvénye összesen (66+67)					

A1AN
Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
066	A1AN3111	Belföldi hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
067	A1AN3112	Belföldi hitelintézetek tőzsdére nem bevezetett részvényei					
068	A1AN32	Pénzpiaci alapok befektetési jegyei					
069	A1AN33	Egyéb befektetési jegyek, kockázati tőkealapok jegyei, egyéb püi közvetítők, püi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók részvénye összesen (70+...+74)					
070	A1AN3311	Egyéb befektetési jegyek					
071	A1AN33121	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
072	A1AN33122	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
073	A1AN3313	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
074	A1AN3314	Biztosítók részvényei					
075	A1AN3411	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére bevezetett részvényei					
076	A1AN3412	Nem pénzügyi vállalatok tőzsdére nem bevezetett részvényei					
077	A1AN35	Külföldi részvények, részesedések és befektetési jegyek összesen (78+...+83)					
078	A1AN3511	GMU pénzpiaci alapok bef. jegyei					
079	A1AN3512	GMU MPIk részvényei					
080	A1AN35131	GMU egyéb szektorok bef. jegye					
081	A1AN35132	GMU egyéb szektorok részvénye					
082	A1AN3521	Egyéb külföldi pénzpiaci alapok bef. jegyei					
083	A1AN3522	Egyéb külföldiek részvénye és bef. jegye					
084	A1AN4	Jegybanki és bankközi betétek (85+...+93)					
085	A1AN411	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid					
086	A1AN412	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú					
087	A1AN421	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid					
088	A1AN422	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú					
089	A1AN423	Belföldi hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletből					
090	A1AN4311	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - rövid					
091	A1AN4312	GMU hitelintézeteknél elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
092	A1AN4321	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - rövid					
093	A1AN4322	Egyéb külföldön elhelyezett bankközi betétek - hosszú					
094	A1AN5	Hitelek (95+...+103+107+...+113+135+161+184+198+206)					
095	A1AN51111	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - folyószámlahitel					
096	A1AN511121	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - rövid					
097	A1AN511122	Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel - hosszú					
098	A1AN51121	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények - folyószámlahitel					
099	A1AN511221	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - rövid					
100	A1AN511222	Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele - hosszú					
101	A1AN5121	TB hitele - rövid					
102	A1AN5122	TB hitele - hosszú					
103	A1AN513	Helyi önkormányzatok hitele összesen (104+...+106)					
104	A1AN5131	Helyi önkormányzatok hitele - folyószámlahitel					
105	A1AN51321	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - rövid					
106	A1AN51322	Helyi önkormányzatok egyéb hitele - hosszú					
107	A1AN52	Jegybanknak nyújtott hitel					
108	A1AN5311	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid					
109	A1AN5312	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú					
110	A1AN5313	Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel					
111	A1AN5321	Pénzpiaci alapoknak nyújtott hitel					
112	A1AN5322	Pénzpiaci alapok - követelés valódi penziós ügyletből					
113	A1AN54	Egyéb püi közvetítőknek, püi kiegészítő tevékenységet végzőknek, biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott hitel összesen (114+...+134)					
114	A1AN5411	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott hitel - folyószámla hitel					
115	A1AN54121	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
116	A1AN541221	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
117	A1AN541222	Egyéb pénzügyi közvetítőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
118	A1AN54131	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből rövid					
119	A1AN541321	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
120	A1AN541322	Egyéb pénzügyi közvetítők - követelés valódi penziós ügyletből hosszú - 5 éven túli lejáratú					
121	A1AN5421	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
122	A1AN54221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
123	A1AN542221	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
124	A1AN542222	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
125	A1AN54231	Pénzügyi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
126	A1AN542321	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
127	A1AN542322	Püi kieg. tevékenységet végzők - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					

A1AN

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
128	A1AN5431	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
129	A1AN54321	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel -					
130	A1AN543221	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
131	A1AN543222	Biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
132	A1AN54331	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
133	A1AN543321	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
134	A1AN543322	Biztosítók és nyugdíjpénztárak - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
135	A1AN55	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel összesen (136+...+160)					
136	A1AN5511	Járulékos vállalkozások - folyószámla hitel					
137	A1AN55121	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - rövid					
138	A1AN551221	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
139	A1AN551222	Járulékos vállalkozások - egyéb hitel és hiteljellegű követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
140	A1AN55131	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
141	A1AN551321	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
142	A1AN551322	Járulékos vállalkozások - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
143	A1AN5521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - folyószámla hitel					
144	A1AN55221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - váltó - rövid					
145	A1AN552221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - váltó - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
146	A1AN552222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - váltó - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
147	A1AN55231	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - megvásárolt követelés - rövid					
148	A1AN552321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
149	A1AN552322	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - megvásárolt követelés - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
150	A1AN55241	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - lakáscélú hitel -					
151	A1AN552421	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
152	A1AN552422	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
153	A1AN55251	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - egyéb hitel - rövid					
154	A1AN552521	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
155	A1AN552522	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
156	A1AN55261	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - pénzügyi lízing - legfeljebb 5 éves lejáratú					
157	A1AN55262	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - pénzügyi lízing - 5 éven túli lejáratú					
158	A1AN55271	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
159	A1AN552721	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
160	A1AN552722	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. vál. nélkül) - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
161	A1AN561	Háztartások - Lakosság - hitelek összesen (162+...+183)					
162	A1AN5611	Háztartások - Lakosság - folyószámla hitel					
163	A1AN561211	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel -					
164	A1AN5612121	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
165	A1AN5612122	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - személyi hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
166	A1AN561221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel -- gépjármű vásárlási hitel - rövid					
167	A1AN5612221	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
168	A1AN5612222	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
169	A1AN561231	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - rövid					
170	A1AN5612321	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - legfeljebb 5 éves					
171	A1AN5612322	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - szabadfelhasználású jelzáloghitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
172	A1AN561241	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - rövid					
173	A1AN5612421	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					

A1AN

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
174	A1AN5612422	Háztartások - Lakosság - fogyasztási hitel - áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
175	A1AN56131	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - rövid					
176	A1AN561321	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
177	A1AN561322	Háztartások - Lakosság - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
178	A1AN56141	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - rövid					
179	A1AN561421	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
180	A1AN561422	Háztartások - Lakosság - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
181	A1AN56151	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
182	A1AN561521	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
183	A1AN561522	Háztartások - Lakosság - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
184	A1AN562	Háztartások - Önálló vállalkozók - hitelek összesen (185+...+197)					
185	A1AN5621	Háztartások - Önálló vállalkozók - folyószámla hitel					
186	A1AN56221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
187	A1AN562221	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
188	A1AN562222	Háztartások - Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
189	A1AN56231	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - rövid					
190	A1AN562321	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
191	A1AN562322	Háztartások - Önálló vállalkozók - lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
192	A1AN56241	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - rövid					
193	A1AN562421	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
194	A1AN562422	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
195	A1AN56251	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
196	A1AN562521	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
197	A1AN562522	Háztartások - Önálló vállalkozók - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
198	A1AN57	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények hitelei összesen (199+...+205)					
199	A1AN571	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - folyószámla hitel					
200	A1AN5721	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - rövid					
201	A1AN57221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
202	A1AN57222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
203	A1AN5731	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - rövid					
204	A1AN57321	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratú					
205	A1AN57322	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - követelés valódi penziós ügyletből - hosszú - 5 éven túli lejáratú					
206	A1AN58	Külföldieknek nyújtott hitel összesen (207+...+241)					
207	A1AN58111	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - rövid					
208	A1AN58112	GMU hitelintézetekkel szembeni követelés - hosszú					
209	A1AN58121	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - rövid					
210	A1AN58122	GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelés - hosszú					
211	A1AN58131	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - rövid					
212	A1AN58132	GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú					
213	A1AN58141	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott folyószámla hitel					
214	A1AN581421	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
215	A1AN5814221	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
216	A1AN5814222	GMU egyéb püi közvetítőknek, püi kieg. tev. végzőknek nyújtott egyéb hitelek - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
217	A1AN58151	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott folyószámla hitel					
218	A1AN581521	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
219	A1AN5815221	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
220	A1AN5815222	GMU biztosítóknak és nyugdíjpénztáraknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
221	A1AN58161	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott folyószámla hitel					

A1AN

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: milliő forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
222	A1AN581621	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
223	A1AN5816221	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
224	A1AN5816222	GMU nem püi vállalatoknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
225	A1AN58171	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott folyószámla hitel					
226	A1AN581721	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - rövid					
227	A1AN5817221	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
228	A1AN5817222	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott fogyasztási hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
229	A1AN581731	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - rövid					
230	A1AN5817321	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
231	A1AN5817322	GMU háztartásoknak és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott lakáscélú hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
232	A1AN581741	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - rövid					
233	A1AN5817421	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
234	A1AN5817422	GMU lakosságának és házt.s.nonpr. int-eknek nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
235	A1AN581751	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - rövid					
236	A1AN5817521	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - legfeljebb 5 éves lejáratra					
237	A1AN5817522	GMU önálló vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel - hosszú - 5 éven túli lejáratra					
238	A1AN58211	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - rövid					
239	A1AN58212	Egyéb külföldi bankokkal szembeni követelés - hosszú					
240	A1AN58221	Egyéb külföldivel szembeni követelés - rövid					
241	A1AN58222	Egyéb külföldivel szembeni követelés - hosszú					
242	A1AN6	Vagyoni érdekeltségek (243+244+252+258)					
243	A1AN611	Belföldi hitelintézetek részvényei					
244	A1AN62	Egyéb püi közvetítők, püi kieg. tevékenységet végzőkben, biztosítóknak, nyugdíjpénztárakban részesedés összesen (245+...+251)					
245	A1AN6211	Egyéb pénzügyi közvetítők - kockázati tőkealap-jegyek					
246	A1AN6212	Egyéb pénzügyi közvetítők részvényei					
247	A1AN6213	Egyéb pénzügyi közvetítőkben egyéb részesedések,					
248	A1AN6221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők részvényei					
249	A1AN6222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkben egyéb részesedések, üzletrészek					
250	A1AN623	Biztosítók részvényei					
251	A1AN624	Nyugdíjpénztárakban részesedések					
252	A1AN63	Nem pénzügyi vállalatokban részesedések, üzletrészek összesen (253+...+257)					
253	A1AN6311	Járulékos vállalkozások részvényei					
254	A1AN6312	Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek					
255	A1AN6321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) részvényei					
256	A1AN6322	Nem pénzügyi vállalatokban (Jár. váll. nélkül) egyéb részesedések, üzletrészek					
257	A1AN633	Hitel-tőke konverzióból származó részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
258	A1AN64	Külföldi részesedések összesen (259+...+263)					
259	A1AN6411	GMU hitelintézetek részvényei					
260	A1AN6412	GMU egyéb szektorok részvényei					
261	A1AN6413	Hitel-tőke konverzióból származó GMU részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
262	A1AN6421	Egyéb külföldiek részvényei					
263	A1AN6422	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek					
264	A1AN7	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések összesen (265+...+277)					
265	A1AN711	- központi kormányzattal szemben					
266	A1AN712	- TB-vel szemben					
267	A1AN713	- helyi önkormányzatokkal szemben					
268	A1AN72	- jegybankkal szemben					
269	A1AN731	- hitelintézetekkel szemben					
270	A1AN732	- pénzügyi alapokkal szemben					
271	A1AN741	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel szemben					
272	A1AN742	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel szemben					
273	A1AN743	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szemben					
274	A1AN75	- nem pénzügyi vállalatokkal szemben					
275	A1AN76	- háztartásokkal szemben					
276	A1AN77	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben					
277	A1AN78	- külföldiekkel szemben					
278	A1AN8	Aktív kamatelhatárolások (279+293+294)					

A1AN

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Nagyságrend: milliő forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
279	A1AN81	Nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre (280+...+292)					
280	A1AN8111	- központi kormányzattal					
281	A1AN8112	- helyi önkormányzatokkal					
282	A1AN812	- jegybankkal					
283	A1AN8131	- hitelintézetekkel					
284	A1AN8132	- pénzügyi alapokkal					
285	A1AN8141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkal					
286	A1AN8142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
287	A1AN8143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
288	A1AN815	- nem pénzügyi vállalatokkal					
289	A1AN8161	- háztartások - lakossággal					
290	A1AN8162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
291	A1AN817	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
292	A1AN818	- külföldiekkel					
293	A1AN82	Értékpapírokra					
294	A1AN83	Derivatívákra					
295	A1AN91	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (296+312+...+316)					
296	A1AN911	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen (297+...+311)					
297	A1AN91111	- központi kormányzattal					
298	A1AN91112	- TB-vel					
299	A1AN91113	- helyi önkormányzatokkal					
300	A1AN9112	- jegybankkal					
301	A1AN91131	- hitelintézetekkel					
302	A1AN91132	- pénzügyi alapokkal					
303	A1AN91141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkal					
304	A1AN91142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
305	A1AN91143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
306	A1AN9115	- nem pénzügyi vállalatokkal					
307	A1AN91161	- háztartások - lakossággal					
308	A1AN91162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
309	A1AN9117	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
310	A1AN9118	- külföldiekkel					
311	A1AN9119	- szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás					
312	A1AN912	Úton lévő tételek					
313	A1AN913	Függő tételek					
314	A1AN914	Egyéb					
315	A1AN9151	Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet					
316	A1AN9152	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet					
317	A1AN92	Saját eszközök (318+...+337)					
318	A1AN92111	Visszavásárolt saját belföldi kötvény					
319	A1AN92112	Visszavásárolt saját külföldi kötvény					
320	A1AN9212	Visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szöv-i részjegy					
321	A1AN922	Egyéb saját eszközök (készletek)					
322	A1AN9231	Átvett eszközök					
323	A1AN9241	Immateriális javak - vagyoni jogok					
324	A1AN9242	Immateriális javak - szoftverek					
325	A1AN9243	Immateriális javak - egyéb					
326	A1AN9244	Immateriális javak érték helyesbítése					
327	A1AN9251	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - elhelyezés bérleti joga					
328	A1AN9252	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
329	A1AN9253	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
330	A1AN9254	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
331	A1AN9255	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
332	A1AN9256	Püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					
333	A1AN9261	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni jogok					
334	A1AN9262	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - ingatlanok					
335	A1AN9263	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
336	A1AN9264	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök - beruházások és beruházásra adott előlegek					
337	A1AN9265	Nem püi és bef. szolg. célú tárgyi eszközök érték helyesbítése					

A1B
Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
381	A1B0	Források összesen					
382	A1B1	Betétek (383+...+485)					
383	A1B1111	Központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
384	A1B11121	Központi kormányzat - lekötött betét - rövid					
385	A1B111221	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
386	A1B111222	Központi kormányzat lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
387	A1B1113	Központi kormányzat - repó ügyletekből szerzett forrás					
388	A1B1114	Központi kormányzat - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
389	A1B1121	TB alapok - látra szóló és folyószámla betét					
390	A1B11221	TB alapok lekötött betét - rövid					
391	A1B112221	TB alapok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
392	A1B112222	TB alapok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
393	A1B1123	TB alapok - repó ügyletekből szerzett forrás					
394	A1B1124	TB alapok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
395	A1B1131	Helyi önkormányzatok - látra szóló és folyószámla betét					
396	A1B11321	Helyi önkormányzatok lekötött betét - rövid					
397	A1B113221	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
398	A1B113222	Helyi önkormányzatok lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
399	A1B1133	Helyi önkormányzatok - repó ügyletekből szerzett forrás					
400	A1B1134	Helyi önkormányzatok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
401	A1B1211	Egyéb pénzügyi közvetítők - látra szóló és folyószámla betét					
402	A1B12121	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - rövid					
403	A1B121221	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
404	A1B121222	Egyéb pénzügyi közvetítők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
405	A1B1213	Egyéb pénzügyi közvetítők - repó ügyletekből szerzett forrás					
406	A1B1214	Egyéb pénzügyi közvetítők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
407	A1B1221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - látra szóló és folyószámla betét					
408	A1B12221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - rövid					
409	A1B122221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
410	A1B122222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
411	A1B1223	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - repó ügyletekből szerzett forrás					
412	A1B1224	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
413	A1B1231	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - látra szóló és folyószámla betét					
414	A1B12321	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - rövid					
415	A1B123221	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
416	A1B123222	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
417	A1B1233	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - repó ügyletekből szerzett forrás					
418	A1B1234	Biztosítók és nyugdíjpénztárok - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
419	A1B1311	Járulékos vállalkozások - látra szóló és folyószámla betét					
420	A1B13121	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - rövid					
421	A1B131221	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
422	A1B131222	Járulékos vállalkozások - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
423	A1B1313	Járulékos vállalkozások - repó ügyletekből szerzett forrás					
424	A1B1314	Járulékos vállalkozások - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
425	A1B1321	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - látra szóló és folyószámla betét					
426	A1B13221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - rövid					
427	A1B132221	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
428	A1B132222	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
429	A1B1323	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - repó ügyletekből szerzett forrás					
430	A1B1324	Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
431	A1B1411	Háztartások - Lakosság - látra szóló és folyószámla betét					

A1B
Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
432	A1B14121	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - rövid					
433	A1B141221	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
434	A1B141222	Háztartások - Lakosság - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
435	A1B1413	Háztartások - Lakosság - repó ügyletekből szerzett forrás					
436	A1B1414	Háztartások - Lakosság - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
437	A1B1421	Háztartások - Önálló vállalkozók - látra szóló és folyószámla					
438	A1B14221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - rövid					
439	A1B142221	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
440	A1B142222	Háztartások - Önálló vállalkozók - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
441	A1B1423	Háztartások - Önálló vállalkozók - repó ügyletekből szerzett					
442	A1B1424	Háztartások - Önálló vállalkozók - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
443	A1B151	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - látra szóló és folyószámla betét					
444	A1B1521	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - rövid					
445	A1B15221	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
446	A1B15222	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
447	A1B153	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - repó ügyletekből szerzett forrás					
448	A1B154	Háztartásokat segítő nonprofit intézmények - egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
449	A1B16111	GMU központi kormányzat - látra szóló és folyószámla betét					
450	A1B161121	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - rövid					
451	A1B1611221	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
452	A1B1611222	GMU központi kormányzattól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
453	A1B16113	GMU központi kormányzattól repó ügyletekből szerzett forrás					
454	A1B16121	GMU egyéb ÁHT - látra szóló és folyószámla betét					
455	A1B161221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - rövid					
456	A1B1612221	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
457	A1B1612222	GMU egyéb ÁHT-tól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
458	A1B16123	GMU egyéb ÁHT-tól repó ügyletekből szerzett forrás					
459	A1B16131	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzők - látra szóló és folyószámla betét					
460	A1B161321	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - rövid					
461	A1B1613221	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
462	A1B1613222	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
463	A1B16133	GMU egyéb pü közv. és pü kieg. tev-et végzőktől repó ügyletekből szerzett forrás					
464	A1B16141	GMU biztosítók és nyugdíjpénztárak - látra szóló és folyószámla betét					
465	A1B161421	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - rövid					
466	A1B1614221	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
467	A1B1614222	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól szerzett egyéb forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
468	A1B16143	GMU biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól repó ügyletekből szerzett forrás					
469	A1B16151	GMU nem pénzügyi vállalatok - látra szóló és folyószámla betét					
470	A1B161521	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - rövid					
471	A1B1615221	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
472	A1B1615222	GMU nem pénzügyi vállalatok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
473	A1B16153	GMU nem pénzügyi vállalatoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
474	A1B16161	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - látra szóló és folyószámla betét					
475	A1B161621	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - rövid					
476	A1B1616221	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					

A1B
Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
477	A1B1616222	GMU háztartások és háztart. s. nonpr. int. - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
478	A1B16163	GMU háztartásoktól és háztart. s. nonpr. int.tól repó ügyletekből szerzett forrás					
479	A1B1617	GMU szektoroktól egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett					
480	A1B1621	Egyéb külföldiek - látra szóló és folyószámla betét					
481	A1B16221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - rövid					
482	A1B162221	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves					
483	A1B162222	Egyéb külföldiek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
484	A1B1623	Egyéb külföldiektől repó ügyletekből szerzett forrás					
485	A1B1624	Egyéb külföldiektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett					
486	A1B2	Monetáris pénzügyi intézményektől származó betétek (487+...+506)					
487	A1B2111	Belföldi hitelintézetek - látra szóló és folyószámla betét					
488	A1B21121	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - rövid					
489	A1B211221	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
490	A1B211222	Belföldi hitelintézetek - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
491	A1B2121	Pénzpiaci alapok - látra szóló és folyószámla betét					
492	A1B21221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - rövid					
493	A1B212221	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
494	A1B212222	Pénzpiaci alapok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
495	A1B22111	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
496	A1B221121	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - rövid					
497	A1B2211221	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
498	A1B2211222	GMU jegybankok, EKB és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-k - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
499	A1B22121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - látra szóló és folyószámla betét					
500	A1B221221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - rövid					
501	A1B2212221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
502	A1B2212222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-k - lekötött betéte - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
503	A1B2221	Egyéb külföldi bankok - látra szóló és folyószámla betét					
504	A1B22221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - rövid					
505	A1B222221	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
506	A1B222222	Egyéb külföldi bankok - lekötött betét - hosszú - 2 éven túli					
507	A1B3	Felvett hitelek (508+...+576)					
508	A1B311	Államháztartástól felvett hitel - rövid					
509	A1B3121	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
510	A1B3122	Államháztartástól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
511	A1B321	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
512	A1B3221	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
513	A1B3222	Jegybanktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
514	A1B323	Jegybanki aktív repó					
515	A1B3311	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
516	A1B33121	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
517	A1B33122	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
518	A1B3313	Hitelintézetektől repó ügyletekből szerzett forrás					
519	A1B3314	Hitelintézetektől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
520	A1B3321	Pénzpiaci alapoktól repó ügyletekből szerzett forrás					
521	A1B3411	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - rövid					
522	A1B34121	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
523	A1B34122	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
524	A1B34131	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
525	A1B34132	Egyéb pénzügyi közvetítőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
526	A1B3421	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - rövid					
527	A1B34221	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
528	A1B34222	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
529	A1B34231	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					

A1B

Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
530	A1B34232	Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
531	A1B3431	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - rövid					
532	A1B34321	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
533	A1B34322	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
534	A1B34331	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
535	A1B34332	Biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól - felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
536	A1B351	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - rövid					
537	A1B3521	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
538	A1B3522	Nem pénzügyi vállalattól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
539	A1B361	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - rövid					
540	A1B3621	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
541	A1B3622	Háztartásoktól és háztartást segítő nonprofit intézményektől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
542	A1B363	Szövetkezeti tagok vagyoni hozzájárulása - rövid					
543	A1B37	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
544	A1B38	Egyéb belfölditől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
545	A1B39111	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - rövid					
546	A1B391121	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
547	A1B391122	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
548	A1B39113	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
549	A1B39114	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
550	A1B391151	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
551	A1B391152	GMU jegybankoktól, EKB-től és GMU tartalékolási kötelezettség alá eső MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
552	A1B39121	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - rövid					
553	A1B391221	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
554	A1B391222	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
555	A1B39123	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől repó ügyletekből szerzett forrás					
556	A1B39124	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
557	A1B391251	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
558	A1B391252	GMU tartalékolási kötelezettség alá nem eső egyéb MPI-ktől felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves					
559	A1B39131	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
560	A1B391321	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
561	A1B391322	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
562	A1B391331	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
563	A1B391332	GMU egyéb szektorokkal szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
564	A1B39211	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - rövid					
565	A1B392121	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
566	A1B392122	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
567	A1B392131	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
568	A1B392132	Egyéb külföldi bankoktól felvett hitel - felmondott - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					

A1B
Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
569	A1B39221	Egyéb nemzetközi intézményektől, külföldi kormányoktól szerzett forrás - rövid					
570	A1B392221	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
571	A1B392222	Egyéb nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
572	A1B39231	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
573	A1B392321	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
574	A1B392322	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
575	A1B392331	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - legfeljebb 3 hónapos felmondással					
576	A1B392332	Egyéb külföldivel szembeni egyéb kötelezettség - felmondott hitel - 3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves felmondással					
577	A1B4	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (578+...+609)					
578	A1B4111	Kötvény - rövid					
579	A1B41121	Kötvény - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
580	A1B41122	Kötvény - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
581	A1B4121	Átváltoztatható kötvény - legfeljebb 2 éves lejáratú					
582	A1B4122	Átváltoztatható kötvény - 2 éven túli lejáratú					
583	A1B4131	Jelzáloglevél - rövid					
584	A1B41321	Jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
585	A1B41322	Jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
586	A1B4141	Letéti jegy - rövid					
587	A1B41421	Letéti jegy - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
588	A1B41422	Letéti jegy - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
589	A1B4151	Egyéb értékpapír - rövid					
590	A1B41521	Egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
591	A1B41522	Egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
592	A1B4211	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
593	A1B42121	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
594	A1B42122	ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli					
595	A1B4222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
596	A1B42221	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
597	A1B42222	ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
598	A1B43111	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
599	A1B431121	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
600	A1B431122	Külföldön kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
601	A1B43121	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
602	A1B431221	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
603	A1B431222	Külföldön kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli					
604	A1B43211	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - rövid					
605	A1B432121	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
606	A1B432122	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott jelzáloglevél - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
607	A1B43221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - rövid					
608	A1B432221	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - legfeljebb 2 éves lejáratú					
609	A1B432222	Külföldön ZÁRT körben kibocsátott egyéb értékpapír - hosszú - 2 éven túli lejáratú					
610	A1B5	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források összesen (611+...+623)					
611	A1B511	- központi kormányzattól					
612	A1B512	- TB-től					
613	A1B513	- helyi önkormányzatoktól					
614	A1B52	- jegybanktól					
615	A1B531	- hitelintézetektől					
616	A1B532	- pénzügyi alapoktól					
617	A1B541	- egyéb pénzügyi közvetítőktől					
618	A1B542	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőktől					
619	A1B543	- biztosítóktól és nyugdíjpénztáraktól					
620	A1B55	- nem pénzügyi vállalatoktól					
621	A1B56	- háztartásoktól					
622	A1B57	- háztartásokat segítő nonprofit intézményektől					
623	A1B58	- külföldiektől					
624	A1B6	Passzív kamatfelhalmozások (625+638+639)					

A1B
Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro	Egyéb deviza	Összesen	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
625	A1B61	Felvett hitelekre, kapott betétekre (626+...+637)					
626	A1B6111	- központi kormányzattal					
627	A1B6112	- helyi önkormányzatokkal					
628	A1B612	- jegybankkal					
629	A1B6131	- hitelintézetekkel					
630	A1B6132	- pénzügyi alapokkal					
631	A1B6141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
632	A1B6142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
633	A1B6143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
634	A1B615	- nem pénzügyi vállalatokkal					
635	A1B616	- háztartásokkal					
636	A1B617	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
637	A1B618	- külföldiekkel					
638	A1B62	Értékpapírokra					
639	A1B63	Derivatívákra					
640	A1B7	Egyéb passzív elszámolások (641+642+643+660+...+663)					
641	A1B71	Úton levő tételek					
642	A1B72	Függő tételek					
643	A1B73	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás összesen (644+...+659)					
644	A1B73111	- központi kormányzattal					
645	A1B73112	- TB-vel					
646	A1B73113	- helyi önkormányzatokkal					
647	A1B7312	- jegybankkal					
648	A1B73131	- hitelintézetekkel					
649	A1B73132	- pénzügyi alapokkal					
650	A1B73141	- egyéb pénzügyi közvetítőkkel					
651	A1B73142	- pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzőkkel					
652	A1B73143	- biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal					
653	A1B7315	- nem pénzügyi vállalatokkal					
654	A1B73161	- háztartások - lakossággal					
655	A1B73162	- háztartások - önálló vállalkozókkal					
656	A1B7317	- háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel					
657	A1B7318	- külföldiekkel					
658	A1B732	- szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás					
659	A1B733	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
660	A1B741	Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet					
661	A1B742	Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaértékelési különbözet					
662	A1B75	Kötelezettségek értékelési különbözete					
663	A1B76	Egyéb					
664	A1B8	Céltartalék (665+...+668)					
665	A1B81	Függő és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék					
666	A1B82	Általános kockázati céltartalék					
667	A1B83	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
668	A1B84	Egyéb céltartalék					
669	A1B9	Saját tőke (670+...+685)					
670	A1B9111	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények nélkül					
671	A1B9112	Jegyzett tőke - kumulatív elsőbbségi részvények					
672	A1B912	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
673	A1B921	Tőketartalék - árszió					
674	A1B922	Tőketartalék - egyéb					
675	A1B931	Eredménytartalék - előző évek után					
676	A1B932	Eredménytartalék - előző évi előzetes eredményből					
677	A1B933	Eredménytartalék - egyéb					
678	A1B941	Lekötött tartalék - visszavásárolt saját részvény, visszafizetett szövi részvény visszavásárlási értéke					
679	A1B942	Lekötött tartalék - egyéb					
680	A1B951	Értékhelyesbítés értékelési tartaléka					
681	A1B9521	Valós értékelés értékelési tartaléka - cash-flow fedezeti ügylet					
682	A1B9522	Valós értékelés értékelési tartaléka - egyéb					
683	A1B953	Értékelési tartalék - egyéb					
684	A1B96	Általános tartalék					
685	A1B97	Tárgyévi eredmény (év közben Eredmény)					

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhav	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
002	A2A011	Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (3+17+25+26)			
003	A2A0111	Hitelek, betétek és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül) (4+14)			
004	A2A01111	Belföldiekkel szembeni követelések (5+6+9+10+13)			
005	A2A011111	Államháztartás			
006	A2A011112	Monetáris intézmények (7+8)			
007	A2A0111121	Jegybank			
008	A2A0111122	Egyéb monetáris intézmények			
009	A2A011113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
010	A2A011114	Háztartások (11+12)			
011	A2A0111141	Lakosság			
012	A2A0111142	Önálló vállalkozók			
013	A2A011115	Egyéb belföldi szektorok			
014	A2A01112	Külföldiekkel szembeni követelések (15+16)			
015	A2A011121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
016	A2A011122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
017	A2A0112	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (18+19+22+23+24)			
018	A2A01121	Államháztartás által kibocsátott értékpapírok			
019	A2A01122	Monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok (20+21)			
020	A2A011221	Jegybank által kibocsátott értékpapírok			
021	A2A011222	Egyéb monetáris intézmények által kibocsátott értékpapírok			
022	A2A01123	Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott értékpapírok			
023	A2A01124	Egyéb belföldi szektorok által kibocsátott értékpapírok			
024	A2A01125	Külföldiek által kibocsátott értékpapírok			
025	A2A0113	Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)			
026	A2A0114	Származtatott ügyletek (27+...+30)			
027	A2A01141	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
028	A2A01142	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
029	A2A01143	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - ráfordítás			
030	A2A01144	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
031	A2A012	Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (32+46+52+53)			
032	A2A0121	Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül) (33+43)			
033	A2A01211	Belföldiektől kapott források (34+35+38+39+42)			
034	A2A012111	Államháztartás			
035	A2A012112	Monetáris intézmények (36+37)			
036	A2A0121121	Jegybank			
037	A2A0121122	Egyéb monetáris intézmények			
038	A2A012113	Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal együtt)			
039	A2A012114	Háztartások (40+41)			
040	A2A0121141	Lakosság			
041	A2A0121142	Önálló vállalkozók			
042	A2A012115	Egyéb belföldi szektorok			
043	A2A01212	Külföldiektől kapott források (44+45)			
044	A2A012121	GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi bankok			
045	A2A012122	GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok			
046	A2A0122	Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül) (47+...+51)			
047	A2A01221	Kötvények (részvényné változtatható kötvények nélkül)			
048	A2A01222	Átváltoztatható kötvények			
049	A2A01223	Letéti jegyek			
050	A2A01224	Jelzáloglevelek			
051	A2A01225	Egyéb értékpapírok			
052	A2A0123	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)			
053	A2A0124	Származtatott ügyletek (54+...+57)			
054	A2A01241	Fedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
055	A2A01242	Egyéb célú, nem valós értékelés alá eső			
056	A2A01243	(-) Fedezeti célú, valós értékelés alá eső - bevétel			
057	A2A01244	Egyéb célú, valós értékelés alá eső			
058	A2A02	Bevételek értékpapírokból - osztalék (59+...+61)			
059	A2A021	Forgatási célú részvényekből, részesedésekből kapott osztalék			
060	A2A022	Kapcsolt vállalkozásoktól kapott osztalék			
061	A2A023	Egyéb vállalkozásoktól kapott osztalék			

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhav	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
062	A2A03	Jutalék és díjeredmény (63-75)			
063	A2A031	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (64+70)			
064	A2A0311	Pénzügyi szolgáltatások (65+...+69)			
065	A2A03111	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
066	A2A03112	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
067	A2A03113	Kártyaüzletág			
068	A2A03114	Garancia, kezességvállalás			
069	A2A03115	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
070	A2A0312	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység bevételeit) (71+...+74)			
071	A2A03121	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
072	A2A03122	Bizományosi tevékenység			
073	A2A03123	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
074	A2A03124	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
075	A2A032	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (76+82)			
076	A2A0321	Pénzügyi szolgáltatások (77+...+81)			
077	A2A03211	Hitelekkel kapcsolatos lebonyolítási tevékenység			
078	A2A03212	Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység			
079	A2A03213	Kártyaüzletág			
080	A2A03214	Igénybevett garancia, kezesség			
081	A2A03215	Egyéb pénzügyi szolgáltatási tevékenység			
082	A2A0322	Befektetési szolgáltatások (kivéve a kereskedelmi tevékenység ráfordítását) (83+...+86)			
083	A2A03221	Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység			
084	A2A03222	Bizományosi tevékenység			
085	A2A03223	Letétkezelési, letéti őrzési, portfólió kezelési tevékenység			
086	A2A03224	Egyéb befektetési szolgáltatási tevékenység			
087	A2A04	Pénzügyi műveletek nettó eredménye (88+126)			
088	A2A041	Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény (89-108)			
089	A2A0411	Bevételek - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (90+100+104)			
090	A2A04111	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (91+...+99)			
091	A2A041111	Árfolyamnyereség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásakor			
092	A2A041112	Árfolyamnyereség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			
093	A2A041113	Elhatárolt árfolyamnyereség - Névérték alatt vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			
094	A2A041114	Elhatárolt árfolyamnyereség - Kibocsátott értékpapír árszámításából a tárgyidőszakra eső rész			
095	A2A041115	Nyereség - Vásárolt követelés értékesítéséből			
096	A2A041116	Konverziós árfolyamnyereség - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
097	A2A041117	Átértékelési nyereség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
098	A2A041118	Hitelezési veszteség megtérülése			
099	A2A041119	Egyéb			
100	A2A04112	Származtatott ügyletek (101+...+103)			
101	A2A041121	Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
102	A2A041122	(-) Árfolyamveszteség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
103	A2A041123	Egyéb			
104	A2A04113	Értékelési különbözet (105+...+107)			
105	A2A041131	Értékelési nyereség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
106	A2A041132	Egyéb valós értékelési nyereség			
107	A2A041133	(-) Értékelési veszteség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
108	A2A0412	Ráfordítások - Egyéb pénzügyi szolgáltatások (109+118+122)			
109	A2A04121	Egyéb pénzügyi szolgáltatások (110+...+117)			
110	A2A041211	Árfolyamveszteség - Befektetési célú értékpapírok értékesítésekor, lejáratokor, beváltásakor			
111	A2A041212	Árfolyamveszteség - Tulajdoni részesedések értékesítésekor, beváltásakor			
112	A2A041213	Elhatárolt árfolyamveszteség - Névérték felett vásárolt, befektetési célú kamatozó értékpapír árfolyamkülönbözetéből a tárgyidőszakra eső rész			

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhav	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
113	A2A041214	Elhatárolt árfolyamvesztés - Kibocsátott értékpapír diszársíójából a tárgyidőszakra eső rész			
114	A2A041215	Veszteség - Vásárolt követelés értékesítéséből, leírásából			
115	A2A041216	Konverziós árfolyamvesztés - Deviza- és valutaforgalomban realizált árfolyamkülönbözet			
116	A2A041217	Átértékelési veszteség - Devizaeszközök és devizakötelezettségek deviza árfolyamváltozás miatti átértékelődéséből			
117	A2A041218	Egyéb			
118	A2A04122	Származtatott ügyletek (119+...+121)			
119	A2A041221	Árfolyamvesztés - nem kamatfedezeti célú, nem valós értékelés alá eső			
120	A2A041222	(-) Árfolyamnyereség - nem kamatfedezeti célú, valós értékelés alá eső			
121	A2A041223	Egyéb			
122	A2A04123	Értékelési különbözet (123+...+125)			
123	A2A041231	Értékelési veszteség - kereskedési célú saját és vásárolt követelések			
124	A2A041232	Egyéb valós értékelési veszteség			
125	A2A041233	(-) Értékelési nyereség - nem kamatfedezeti célú származtatott ügyletek			
126	A2A042	Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény (127-141)			
127	A2A0421	Bevételek - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (128+131+132+136)			
128	A2A04211	Befektetési szolgáltatások (129+130)			
129	A2A042111	Árfolyamnyereség - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítéskor			
130	A2A042112	Egyéb			
131	A2A04212	Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
132	A2A04213	Származtatott ügyletek (133+...+135)			
133	A2A042131	Árfolyamnyereség- nem valós értékelés alá eső			
134	A2A042132	(-) Árfolyamvesztés- valós értékelés alá eső			
135	A2A042133	Egyéb			
136	A2A04214	Értékelési különbözetek (137+...+140)			
137	A2A042141	Értékelési nyereség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
138	A2A042142	(-) Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
139	A2A042143	Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
140	A2A042144	Egyéb			
141	A2A0422	Ráfordítások - Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység) (142+145+146+150)			
142	A2A04221	Befektetési szolgáltatások (143+144)			
143	A2A042211	Árfolyamvesztés - forgatási célú értékpapírok, tulajdoni részesedések értékesítéskor			
144	A2A042212	Egyéb			
145	A2A04222	Forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
146	A2A04223	Származtatott ügyletek (147+...+149)			
147	A2A042231	Árfolyamvesztés - nem valós értékelés alá eső			
148	A2A042232	(-) Árfolyamnyereség- valós értékelés alá eső			
149	A2A042233	Egyéb			
150	A2A04224	Értékelési különbözet (151+...+154)			
151	A2A042241	Értékelési veszteség - kereskedési célú ügyletek (kivéve a származtatott ügyleteket)			
152	A2A042242	(-) Értékelési nyereség - kereskedési szándékkal tartott fedezeti célú származtatott ügyletek			
153	A2A042243	Értékelési veszteség - kereskedési szándékkal tartott egyéb célú származtatott ügyletek			
154	A2A042244	Egyéb			
155	A2A05	Egyéb eredmény (156-169)			
156	A2A051	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (157+160)			
157	A2A0511	Bevételek - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (158+159)			
158	A2A05111	Lízingbe adott eszközök számlázott értéke			
159	A2A05112	Egyéb bevétel - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhav	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
160	A2A0512	Egyéb bevételek (161+...+168)			
161	A2A05121	Saját követelés értékesítés bevétele			
162	A2A05122	Immateriális javak, tárgyi eszközök és készletek eladási értéke végleges eladáskor			
163	A2A05123	Készletek értékvesztésének visszairása			
164	A2A05124	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök eladási értéke eladáskor			
165	A2A05125	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztésének visszairása			
166	A2A05126	Származtatott ügyletekre képzett egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása			
167	A2A05127	Egyéb céltartalékok felhasználása és felszabadítása (kivéve származtatott ügyletek)			
168	A2A05128	Egyéb			
169	A2A052	Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből (170+173)			
170	A2A0521	Ráfordítások - nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás (171+172)			
171	A2A05211	Lízingbe adott eszközök könyv szerinti értéke			
172	A2A05212	Egyéb ráfordítás - eseti vagy rendszeresen végzett, nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból			
173	A2A0522	Egyéb ráfordítások (174+...+182+183)			
174	A2A052201	Saját követelés könyv szerinti értéke leírásakor, értékesítéskor			
175	A2A052202	Immateriális javak, tárgyi eszközök, készletek könyv szerinti értéke végleges eladáskor			
176	A2A052203	Immateriális javak és tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése			
177	A2A052204	Készletek értékvesztése			
178	A2A052205	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök könyv szerinti értéke eladáskor			
179	A2A052206	Követelés fejében átvett, készletek között szereplő eszközök értékvesztése			
180	A2A052207	Egyéb céltartalékok képzése származtatott ügyletekre			
181	A2A052208	Egyéb céltartalékok képzése (kivéve származtatott ügyletek)			
182	A2A052209	Ráfordítások terhére elszámolt adók			
183	A2A052210	Egyéb			
184	A2A0522101	Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója			
185	A2A06	Általános igazgatási költségek (186+190)			
186	A2A061	Személyi jellegű ráfordítások (187+...189)			
187	A2A0611	Béreköltség			
188	A2A0612	Személyi jellegű egyéb kifizetések			
189	A2A0613	Bérráulékok			
190	A2A062	Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások) (191+...+195)			
191	A2A0621	Bérelti díjak			
192	A2A0622	Számítástechnikai költségek			
193	A2A0623	Szakértői díjak			
194	A2A0624	Marketing költségek			
195	A2A0625	Egyéb			
196	A2A07	Értékcsökkenési leírás			
197	A2A08	Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása (198-203+208+211-			
198	A2A081	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (199+200)			
199	A2A0811	Értékvesztés követelések után			
200	A2A0812	Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (201+202)			
201	A2A08121	Függő kötelezettségek kockázati céltartaléka			
202	A2A08122	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartaléka			
203	A2A082	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (204+205)			
204	A2A0821	Értékvesztés visszairása követelések után			
205	A2A0822	Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre (206+207)			
206	A2A08221	Függő kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
207	A2A08222	Biztos (jövőbeni) kötelezettségek kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			

A2A

Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgyhav	Halmozott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	A2A01	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-31)			
208	A2A083	Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete (209-210)			
209	A2A0831	Általános kockázati céltartalék képzés			
210	A2A0832	Általános kockázati céltartalék felhasználása és felszabadítása			
211	A2A084	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
212	A2A085	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
213	A2A09	Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (1+58+62+87+155-185-196-197)			
214	A2A091	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (1+58+62+87+160-173-185-196-197)			
215	A2A092	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE (157-			
216	A2A10	Rendkívüli eredmény (217- 222)			
217	A2A101	Rendkívüli bevételek (218+...+221)			
218	A2A1011	Bevételek tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
219	A2A1012	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén annak névértéke			
220	A2A1013	Véglegesen átvett pénzeszközök, térítés nélkül átvett eszközök átadónál kimutatott nyilvántartási értéke			
221	A2A1014	Egyéb			
222	A2A102	Rendkívüli ráfordítások (223+...+227)			
223	A2A1021	Behajthatatlannak nem minősíthető - szerződés módosítás alapján - elengedett saját, illetve vásárolt követelések vesztesége			
224	A2A1022	Ráfordítások tulajdonolt gazdasági társaság jogutód nélküli megszűnéséből, átalakulásából, tökeleszállításából, apportból, beolvadásból			
225	A2A1023	Visszavásárolt saját részvény, üzletrész, vagyonjegy bevonása esetén a visszavásárlási érték			
226	A2A1024	Véglegesen adott pénzeszközök, térítés nélkül átadott eszközök nyilvántartási értéke növelve a felszámított, átvevő által meg nem fizetett ÁFA-val			
227	A2A1025	Egyéb			
228	A2A11	Adózás előtti eredmény (213+216)			
229	A2A12	Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg)			
230	A2A121	ebből: Hitelintézeti különadó			
231	A2A13	Adózott eredmény (228-229)			
232	A2A14	Általános tartalék képzése, felhasználása (233-234)			
233	A2A141	Általános tartalék képzése			
234	A2A142	Általános tartalék felhasználása			
235	A2A15	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra és részesedésre			
236	A2A16	Jóváhagyott osztalék és részesedés			
237	A2A161	Ebből: Kapcsolt vállalkozásnak			
238	A2A162	Ebből: Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
239	A2A17	Tárgyévi eredmény (231-232)			
		Tájékoztató adat			
240	A2A18	Évközi számított adófizetési kötelezettség			
241	A2A2	Fizetett (fizetendő) tranzakciós illeték			
242	A2A3	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			

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	Jelzáloghitelekbeli eredő tőkekövetelések állománya						
002	F6D1012	Kapcsolódó kölcsönrészből eredő tőkekövetelések állománya						
003	F6D102	Jelzáloghitelekbeli 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

F7C
Fióktelep - Tájékoztató adatok

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	db	Bruttó érték	Nettó	Mód
			1	2	3	4
			a	b	c	z
001	F7C1	Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni				
002	F7C11	Kihelyezések negyedéves átlagállománya				
003	F7C12	Kötelezettségek negyedéves átlagállománya				
004	F7C2	Magyarországi kihelyezések				
005	F7C21	F7C2-ből: Jegybankképes magyar értékpapírok				
006	F7C211	F7C2-ből: Jegybankképes magyar értékpapírok piaci értéke				
007	F7C22	F7C2-ből: Hitelek				
008	F7C23	F7C2-ből: Befektetések				
009	F7C3	Magyarországon vállalt kötelezettségek				
010	F7C4	Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
011	F7C41	Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)				
012	F7C411	Új lakás (ház) vásárlása				
013	F7C412	Új lakás (ház) építése				
014	F7C413	Használt lakás (ház) vásárlása				
015	F7C414	Felújítás, korszerűsítés				
016	F7C415	Más lakáscélú ingatlan				
017	F7C42	Lombard hitelek				
018	F7C421	Forint- és devizabetét fedezete mellett				
019	F7C422	Értékpapír fedezete mellett				
020	F7C4221	Részvényfedezet mellett				
021	F7C4222	Állampapír fedezete mellett				
022	F7C4223	Egyéb értékpapír fedezet mellett				
023	F7C5	Hitelekhez és betétekhez kapcsolódó tájékoztató adatok				
024	F7C51	Hitelezett ügyfelek száma (fő)				
025	F7C511	ebből: Háztartások				
026	F7C5111	ebből: Lakosság				
027	F7C51111	ebből: Jelzáloghitel				
028	F7C52	Ügyfélbetétek száma (fő)				
029	F7C521	ebből: Háztartások				
030	F7C5211	ebből: Lakosság				
031	F7C52111	ebből: Lakossági lekötött betétek - számlán lekötött				
032	F7C52112	Lakossági lekötött betétek - könyvesbetétben				
033	F7C52113	Lakossági lekötött betétek - betéti okiratban				
034	F7C52114	Lakáscélú betét				
035	F7C6	Egyéb tájékoztató adatok				
036	F7C61	Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)				
037	F7C62	Hálózati egységek száma				
038	F7C631	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma				
039	F7C632	Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma				
040	F7C64	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma				

Jelmagyarázat	
	Tilos

F7EB

Fióktelep - Lebonyolításra átvett hitelek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A hitelfelvevő			A kockázatot átadó partner		Követelés devizaneme	Hitelfolyósítás kezdetének időpontja	Utolsó törlesztés időpontja	Hitel, egyéb függő jövőbeni követelés szerződés szerinti összege forintban	Ténylegesen igénybevett összeg forintban	Tárgynegyedév végén fennálló követelés állománya	Mód							
			neve	kód jele	törzsszáma	neve	törzsszáma														
			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	F7EB1	Átvett hitelek																			
002	F7EB101	...																			
																			
	F7EB199																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

F20A

Hitelintézetfi fióktelep - Negyedéves szöveges jelentés

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12A0	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN					
002	12A1	1. Pénzeszközök					
003	12A2	2. Állampapírok					
004	12A211	a) forgatási célú					
005	12A212	b) befektetési célú					
006	12A22	2/A. Állampapírok értékelési különbözete					
007	12A3	3. Hitelintézetekkel szembeni követelések					
008	12A31	a) látra szóló					
009	12A32	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból					
010	12A321	ba) éven belüli lejáratú					
011	12A3211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
012	12A3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12A3213	MNB					
014	12A3214	egyéb					
015	12A322	bb) éven túli lejáratú					
016	12A3221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
017	12A3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12A3223	MNB					
019	12A3224	egyéb					
020	12A33	c) befektetési szolgáltatásból					
021	12A331	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
022	12A332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
023	12A333	MNB					
024	12A334	egyéb					
025	12A34	3/A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
026	12A4	4. Ügyfelekkel szembeni követelések					
027	12A41	a) pénzügyi szolgáltatásból					
028	12A411	aa) éven belüli lejáratú					
029	12A4111	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
030	12A4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
031	12A4113	egyéb					
032	12A412	ab) éven túli lejáratú					
033	12A4121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
034	12A4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
035	12A4123	egyéb					
036	12A42	b) befektetési szolgáltatásból					
037	12A421	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
038	12A4211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
039	12A4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
040	12A4213	egyéb					
041	12A422	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
042	12A4221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
043	12A4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
044	12A4223	egyéb					
045	12A423	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés					
046	12A4231	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
047	12A4232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
048	12A4233	egyéb					
049	12A424	bd) elszámolóházzal szembeni követelés					
050	12A425	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés					
051	12A4251	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
052	12A4252	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
053	12A4253	egyéb					
054	12A426	4/A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete					
055	12A5	5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is					
056	12A51	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)					
057	12A511	aa) forgatási célú					
058	12A512	ab) befektetési célú					
059	12A52	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok					
060	12A521	ba) forgatási célú					
061	12A5211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
062	12A5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
063	12A5213	visszavásárolt saját kibocsátású					
064	12A5214	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
065	12A522	bb) befektetési célú					
066	12A5221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
067	12A5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
068	12A5223	egyéb vállalkozás által kibocsátott					
069	12A53	5/A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete					
070	12A6	6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok					
071	12A61	a) részvények, részesedések forgatási célra					
072	12A611	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
073	12A612	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott					
074	12A613	egyéb vállalkozás által kibocsátott					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
075	12A62	b) változó hozamú értékpapírok					
076	12A621	ba) forgatási célú					
077	12A622	bb) befektetési célú					
078	12A63	6/A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete					
079	12A7	7. Részvények, részesedések befektetési célra					
080	12A71	a) részvények, részesedések befektetési célra					
081	12A711	hitelintézetekben					
082	12A712	egyéb vállalkozásban					
083	12A72	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
084	12A721	hitelintézeti részvények, részesedése					
085	12A722	egyéb részvények, részesedések					
086	12A73	7/A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete					
087	12A8	8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban					
088	12A81	a) részvények, részesedések befektetési célra					
089	12A811	hitelintézetekben					
090	12A812	egyéb vállalkozásban					
091	12A82	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése					
092	12A821	hitelintézeti részvények, részesedése					
093	12A822	egyéb részvények, részesedések					
094	12A83	c) Tőkekonszolidációs különbözet					
095	12A831	leányvállalatból					
096	12A832	közös vezetési vállalkozásból					
097	12A833	társult vállalkozásból					
098	12A91	9. Immateriális javak					
099	12A911	a) immateriális javak					
100	12A912	b) immateriális javak értékhelyesbítése					
101	12A92	10. Tárgyi eszközök					
102	12A921	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
103	12A9211	aa) ingatlanok					
104	12A9212	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
105	12A9213	ac) beruházások					
106	12A9214	ad) beruházásra adott előlegek					
107	12A922	b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök					
108	12A9221	ba) ingatlanok					
109	12A9222	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek					
110	12A9223	bc) beruházások					
111	12A9224	bd) beruházásra adott előlegek					
112	12A923	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése					
113	12A93	11. Saját részvények					
114	12A94	12. Egyéb eszközök					
115	12A941	a) készletek					
116	12A942	b) egyéb követelések					
117	12A9421	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
118	12A9422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12A9423	egyéb					
120	12A943	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókövetelés					
121	12A944	12/A. Egyéb követelések értékelési különbözete					
122	12A945	12/B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete					
123	12A95	13. Aktív időbeli elhatárolások					
124	12A951	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása					
125	12A952	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása					
126	12A953	c) halasztott ráfordítások					

12B
Összevont alapú mérleg - Források

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
001	12B0	FORRÁSOK (passzívák)					
002	12B1	1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek					
003	12B11	a) látra szóló					
004	12B12	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség					
005	12B121	ba) éven belüli lejáratú					
006	12B1211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
007	12B1212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
008	12B1213	MNB-vel szemben					
009	12B1214	egyéb					
010	12B122	bb) éven túli lejáratú					
011	12B1221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
012	12B1222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
013	12B1223	MNB-vel szemben					
014	12B1224	egyéb					
015	12B123	c) befektetési szolgáltatásból					
016	12B1231	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
017	12B1232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
018	12B1233	MNB-vel szemben					
019	12B1234	egyéb					
020	12B13	1/A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
021	12B2	2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek					
022	12B21	a) takarékbetétek					
023	12B211	aa) látra szóló					
024	12B212	ab) éven belüli lejáratú					
025	12B213	ac) éven túli lejáratú					
026	12B22	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból					
027	12B221	ba) látra szóló					
028	12B2211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
029	12B2212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
030	12B2213	egyéb					
031	12B222	bb) éven belüli lejáratú					
032	12B2221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
033	12B2222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
034	12B2223	egyéb					
035	12B223	bc) éven túli lejáratú					
036	12B2231	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
037	12B2232	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
038	12B2233	egyéb					
039	12B23	c) befektetési szolgáltatásból					
040	12B231	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
041	12B2311	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
042	12B2312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
043	12B2313	egyéb					
044	12B232	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
045	12B2321	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
046	12B2322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
047	12B2323	egyéb					
048	12B233	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
049	12B2331	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
050	12B2332	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
051	12B2333	egyéb					
052	12B234	cd) elszámolóházzal szembeni kötelezettség					
053	12B235	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség					
054	12B2351	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
055	12B2352	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
056	12B2353	egyéb					
057	12B24	2/A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete					
058	12B3	3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség					
059	12B31	a) kibocsátott kötvények					
060	12B311	aa) éven belüli lejáratú					
061	12B3111	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
062	12B3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
063	12B3113	egyéb					
064	12B312	ab) éven túli lejáratú					
065	12B3121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
066	12B3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
067	12B3123	egyéb					
068	12B32	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok					
069	12B321	ba) éven belüli lejáratú					
070	12B3211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
071	12B3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
072	12B3213	egyéb					
073	12B322	bb) éven túli lejáratú					
074	12B3221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
075	12B3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
076	12B3223	egyéb					

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Euro forintban	Egyéb deviza forintban	Összesen forintban	Mód.
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	z
077	12B33	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok					
078	12B331	ca) éven belüli lejáratú					
079	12B3311	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
080	12B3312	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
081	12B3313	egyéb					
082	12B332	cb) éven túli lejáratú					
083	12B3321	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
084	12B3322	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
085	12B3323	egyéb					
086	12B4	4. Egyéb kötelezettségek					
087	12B41	a) éven belüli lejáratú					
088	12B411	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
089	12B412	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
090	12B413	egyéb					
091	12B42	b) éven túli lejáratú					
092	12B421	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
093	12B422	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
094	12B423	egyéb					
095	12B43	c) konszolidációból adódó (számított) társasági adókötelezettség					
096	12B44	4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete					
097	12B5	5. Passzív időbeli elhatárolások					
098	12B51	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása					
099	12B52	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása					
100	12B53	c) halasztott bevételek					
101	12B6	6. Céltartalékok					
102	12B61	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre					
103	12B62	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre					
104	12B63	c) általános kockázati céltartalék					
105	12B64	d) egyéb céltartalék					
106	12B7	7. Hátrasorolt kötelezettségek					
107	12B71	a) alárendelt kölcsöntőke					
108	12B711	aa) tőkekonzolidációs különbözet					
109	12B7111	leányvállalatból					
110	12B7112	közös vezetésű vállalatból					
111	12B712	ab) alárendelt kölcsöntőke tőkekonzolidációs különbözet nélkül					
112	12B7121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
113	12B7122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
114	12B7123	egyéb					
115	12B72	b) szövetkezeti hitelintézetnél a más vagyoni hozzájárulása					
116	12B73	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség					
117	12B731	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással					
118	12B732	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben					
119	12B733	egyéb					
120	12B8	Összevont alapú saját tőke					
121	12B81	Összevont alapú saját tőke elemei összesen					
122	12B811	8. Jegyzett tőke					
123	12B8111	Tájékoztató adat: visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken					
124	12B812	9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)					
125	12B813	10. Tőketartalék					
126	12B8131	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (árszió)					
127	12B8132	b) egyéb					
128	12B814	11. Általános tartalék					
129	12B8151	12. Eredménytartalék (+)					
130	12B8152	12. Eredménytartalék (-)					
131	12B816	13. Lekötött tartalék					
132	12B817	14. Értékelési tartalék					
133	12B8171	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka					
134	12B8172	b) valós értékelés értékelési tartaléka					
135	12B8181	15. Tárgyévi eredmény - nyereség					
136	12B8182	15. Tárgyévi eredmény - veszteség					
137	12B82	Összevont alapú saját tőke különbözetei összesen					
138	12B8211	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
139	12B82111	Leányvállalat saját tőke változása (tartozik)					
140	12B82112	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (tartozik)					
141	12B8212	16. Leányvállalat és közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
142	12B82121	Leányvállalat saját tőke változása (követel)					
143	12B82122	Közös vezetésű vállalkozás saját tőke változása (követel)					
144	12B8221	17. Konszolidáció miatti változások (tartozik)					
145	12B82211	adósságkonszolidálás különbözetéből					
146	12B82212	közbenső eredmény különbözetéből					
147	12B8222	17. Konszolidáció miatti változások (követel)					
148	12B82221	adósságkonszolidálás különbözetéből					
149	12B82222	közbenső eredmény különbözetéből					
150	12B823	18. Külső tagok (más tulajdonosok) részesedése					

12C

Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Kötelezettségek összesen	Követelések összesen	Mód.
			1	2	3
			a	b	z
001	12C0	Mérlegen kívüli ügyletek összesen			
002	12C1	Függő ügyletek összesen			
003	12C101	Opciós ügyletek			
004	12C102	Garanciavállalás			
005	12C103	Kezességvállalás			
006	12C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel			
007	12C105	Visszavonhatatlan hitellevelek és az akkreditívek			
008	12C106	Hitelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg			
009	12C107	Harmadik fél tartozásaiért biztosítékként szolgáló vagyontárgyak			
010	12C108	Nem valódi penziós ügyletek			
011	12C109	Hitelígérvények			
012	12C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígérvények			
013	12C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)			
014	12C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó			
015	12C113	Hitelintézettel szembeni visszkereset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig			
016	12C114	Egyéb pénzkövetelések			
017	12C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható			
018	12C2	Jövőbeni ügyletek összesen			
019	12C21	Határidős ügyletek			
020	12C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti ügyletek			
021	12C23	Egyéb ügyletek			

12D
Összevont alapú eredménykimutatás

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód.
			1	2
			a	z
001	12D1	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)		
002	12D11	1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
003	12D111	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek		
004	12D1111	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
005	12D1112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
006	12D1113	egyéb		
007	12D112	b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek		
008	12D1121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
009	12D1122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
010	12D1123	egyéb		
011	12D12	2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások		
012	12D121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
013	12D122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
014	12D123	egyéb		
015	12D2	3. Bevételek értékpapírokból		
016	12D21	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
017	12D22	b) bevételek a kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részesedésekből (osztalék, részesedés)		
018	12D23	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
019	12D3	Jutalék- és díjeredmény		
020	12D31	4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek		
021	12D311	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
022	12D3111	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
023	12D3112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
024	12D3113	egyéb		
025	12D312	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység)		
026	12D3121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
027	12D3122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
028	12D3123	egyéb		
029	12D32	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások		
030	12D321	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
031	12D3211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
032	12D3212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
033	12D3213	egyéb		
034	12D322	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)		
035	12D3221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
036	12D3222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
037	12D3223	egyéb		
038	12D4	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye		
039	12D41	Egyéb pénzügyi szolgáltatás eredménye		
040	12D411	6. a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből		
041	12D4111	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
042	12D4112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
043	12D4113	értékelési különbözet		
044	12D4114	egyéb		
045	12D412	6. b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból		
046	12D4121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
047	12D4122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
048	12D4123	értékelési különbözet		
049	12D4124	egyéb		
050	12D42	Befektetési szolgáltatás eredménye		
051	12D421	6. c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)		
052	12D4211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
053	12D4212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
054	12D4213	egyéb személytől		
055	12D4214	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
056	12D4215	értékelési különbözet		
057	12D422	6. d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)		
058	12D4221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
059	12D4222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
060	12D4223	egyéb személynek		
061	12D4224	forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
062	12D4225	értékelési különbözet		
063	12D5	Egyéb eredmény		
064	12D51	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből		
065	12D511	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei		
066	12D5111	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
067	12D5112	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
068	12D5113	egyéb személytől		
069	12D512	b) egyéb bevételek - konszolidációs különbözet nélkül		
070	12D5121	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
071	12D5122	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg		Mód.
			1	2	
			a	z	
072	12D5123	egyéb személytől			
073	12D5124	készletek értékvesztésének visszairása			
074	12D513	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt növelő - konszolidációs különbözet			
075	12D52	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből			
076	12D521	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
077	12D5211	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
078	12D5212	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
079	12D5213	egyéb személynek			
080	12D522	b) egyéb ráfordítások - konszolidációs különbözet nélkül			
081	12D5221	kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
082	12D5222	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
083	12D5223	egyéb személynek			
084	12D5224	készletek értékvesztése			
085	12D523	ba) adósságkonszolidálás miatt keletkező - eredményt csökkentő - konszolidációs különbözet			
086	12D61	8. Általános igazgatási költségek			
087	12D611	a) személyi jellegű ráfordítások			
088	12D6111	aa) bérköltség			
089	12D6112	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések			
090	12D61121	társadalombiztosítási költségek			
091	12D61122	nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
092	12D61123	egyéb			
093	12D6113	ac) bérjárulékok			
094	12D61131	társadalombiztosítási költségek			
095	12D61132	nyugdíjjal kapcsolatos költségek			
096	12D61133	egyéb			
097	12D612	b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)			
098	12D62	9. Értékcsökkenési leírás			
099	12D63	Értékvesztés, - visszairás, kockázati céltartalékképzés, felhasználás, felszabadítás			
100	12D631	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
101	12D6311	a) értékvesztés követelések után			
102	12D6312	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
103	12D632	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
104	12D6321	a) értékvesztés visszairása követelések után			
105	12D6322	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre			
106	12D633	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete			
107	12D6331	Általános kockázati céltartalék képzés			
108	12D6332	Általános kockázati céltartalék felhasználás			
109	12D634	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
110	12D635	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után			
111	12D7	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (12D71+72)			
112	12D71	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE[1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12+12/A-13+14]			
113	12D72	NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]			
114	12D73	18. Rendkívüli eredmény (16-17)			
115	12D731	16. Rendkívüli bevételek			
116	12D732	17. Rendkívüli ráfordítások			
117	12D74	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)			
118	12D75	20. Adófizetési kötelezettség			
119	12D751	a1) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (-)			
120	12D752	a2) konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözet (+)			
121	12D753	adófizetési kötelezettség konszolidálás előtt			
122	12D8	21. Adózott eredmény (+19-20)			
123	12D81	22. Általános tartalék képzése, felhasználása (-/+)			
124	12D811	Általános tartalék felhasználása (+)			
125	12D812	Általános tartalék képzés(-)			
126	12D82	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés			
127	12D821	kapcsolt vállalkozásnak			
128	12D822	egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak			
129	12D823	egyéb személynek			
130	12D9	Tárgyévi eredmény (+21-/+22)			
		TÁJÉKOZTATÓ ADAT			
131	12D91	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			

Jelmagyarázat	
	Tilos

KC2H
Érdekeltségek, befektetések összevont alapon

Nagyságrend: millió forint

Sor- szám	Sorkód	Megnevezés	Érdekeltségek (vállalkozások) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Ág	Bevonásnál történő figyelembe vétel (kapcsolat jellege)	Értékelés módja	Szavazati arány (%)			Tulajdoni arány (%)			Vállalkozás		A részesedés könyv szerinti értéke	A vállalkozásnak nyújtott alárendelt kölcsöntőke	Szav.tőkéből levonandó összeg (limit túllépés, egyéb ok miatt)	Összes kockázatvállalás (Hpt.szerint)	Mód.		
									Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül)	Közvetett (Több leányvállalaton v.több harmadik személyen keresztül)	Összes	Közvetlen	Közvetett (Egy leányvállalaton keresztül)	Közvetett (Több leányvállalaton keresztül)	Összes						Jegyzett tőkéje (millió forint)	Saját tőkéje (millió forint)
									1	2	3	4	5	6	7	8						9	10
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	z			
001	KC2H1	Összesen																					
002	KC2H2	Jelentős PIBB befektetés összesen																					
003	KC2H3	Nem jelentős PIBB befektetés összesen																					
004	KC2H4	Mentesített PIBvJv összesen																					
005	KC2H5	Befolyásoló nem PIBB részesedés																					
006	KC2H6	Egyéb, nem befolyásoló részesedés nem PIBB vállalkozásokban összesen																					
007	KC2H7001																						
																					
	KC2H7999																						

Jelmagyarázat	
	Tilos

12EA

Összevont alapú felügyelet alá "bevont" vállalkozások

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Kódjel	Bevonás jogcíme	Konsz. módszer	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Adózott eredmény	Tárgyévi eredmény	Mód.
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	11
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	z
001	12EA01														
													
	12EA99														

Jelmagyarázat

Tilos

12EB

Összevont alapú felügyelet alá nem került vállalkozások

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Kódjel	Kivonás jogcíme	Főlérendelt szoros kapcsolat jellege	Nem főlérendelt szoros kapcsolat jellege	Tulajdoni arány % (közvetlen)	Tulajdoni arány % (közvetett)	A váll. mérlegfőösszege	Váll. saját tőkéje	Váll. szavatoló tőkéje (SZT)	Adózott eredmény	Tárgyévi eredmény	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	12EB001															
														
	12EB299															

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés, értékelési különbözet és céltartalékok								A nemteljesítő kitétségekre kapott fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig		Mód		
			Értékesítés, értékelési különbözet és céltartalékok összesen	Teljesítő kitétségek a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek után a legrégebbi hátralék szerint				Fedezetek (pénzügyi garanciák nélkül)	Pénzügyi garanciák			
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes vagy 30 napon belül késedelmes	31 - 60 nap		Nemteljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes vagy 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	91 - 180 nap				181 nap - 365 nap	1 év felett
						17	18								
15=16+20	16=17+18+19	e1	e2	e3	f	f1	f2	f3	f4	25	26	27			
			d	e							g1	g2	z		
001	KNPE1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)													
002	KNPE11	Központi bank													
003	KNPE12	Allamháztartás													
004	KNPE13	Hitelintézetek													
005	KNPE14	Egyéb pénzügyi vállalatok													
006	KNPE15	Nem pénzügyi vállalatok													
007	KNPE2	Hitelek és betétek													
008	KNPE21	Központi bank													
009	KNPE22	Allamháztartás													
010	KNPE23	Hitelintézetek													
011	KNPE24	Egyéb pénzügyi vállalatok													
012	KNPE25	Nem pénzügyi vállalatok													
013	KNPE251	KNPE25-ből: KKV													
014	KNPE252	KNPE25-ből: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel													
015	KNPE26	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel együtt)													
016	KNPE261	KNPE26-ből: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek													
017	KNPE262	KNPE26-ből: fogyasztási hitelek													
018	KNPE3	NEM VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN													
019	KNPE4	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)													
020	KNPE41	Központi bank													
021	KNPE42	Allamháztartás													
022	KNPE43	Hitelintézetek													
023	KNPE44	Egyéb pénzügyi vállalatok													
024	KNPE45	Nem pénzügyi vállalatok													
025	KNPE5	Hitelek és betétek													
026	KNPE51	Központi bank													
027	KNPE52	Allamháztartás													
028	KNPE53	Hitelintézetek													
029	KNPE54	Egyéb pénzügyi vállalkozások													
030	KNPE55	Nem pénzügyi vállalkozások													
031	KNPE551	KNPE55-ből: KKV													
032	KNPE552	KNPE55-ből: kereskedelmi célú ingatlan fedezett													
033	KNPE56	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel együtt)													
034	KNPE561	KNPE56-ből: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek													
035	KNPE562	KNPE56-ből: fogyasztási hitelek													
036	KNPE6	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (KNPE4+KNPE5)													
037	KNPE71	Hitelnyújtási elkötelezettségek													
038	KNPE711	Központi bank													
039	KNPE712	Allamháztartás													
040	KNPE713	Hitelintézetek													
041	KNPE714	Egyéb pénzügyi vállalatok													
042	KNPE715	Nem pénzügyi vállalatok													
043	KNPE716	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel együtt)													
044	KNPE72	Pénzügyi garanciavállalások													
045	KNPE721	Központi bank													
046	KNPE722	Allamháztartás													
047	KNPE723	Hitelintézetek													
048	KNPE724	Egyéb pénzügyi vállalatok													
049	KNPE725	Nem pénzügyi vállalatok													
050	KNPE726	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel együtt)													
051	KNPE73	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások													
052	KNPE731	Központi bank													
053	KNPE732	Allamháztartás													
054	KNPE733	Hitelintézetek													
055	KNPE734	Egyéb pénzügyi vállalatok													
056	KNPE735	Nem pénzügyi vállalatok													
057	KNPE736	Háztartások (háztartásokat segítő non-profit intézményekkel együtt)													
058	KNPE8	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (KNPE71+KNPE72+KNPE73)													

Jelmagyarázat
Tilos

13KA
Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli kötelezettségek				Mérlegen kívüli követelések			Mód.
					forintban				forintban			forintban			forintban				
					Értékpapír	Hitel, egyéb követelés	Vagyoni részesedés	'c'-ből, 'd'-ből, 'e'-ből deviza	Betét	Egyéb kötelezettség	'g'-ből, 'h'-ből deviza	Garancia	Hitelkeret	Egyéb kötelezettség	'j'-ből, 'k'-ből, 'l'-ből deviza	Garancia	Egyéb követelés	'n'-ből, 'o'-ból deviza	
					3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
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	13KA1	Összesen																	
002	13KA2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	13KA3	Befektetési vállalkozás																	
004	13KA4	Befektetési alapkezelő																	
005	13KA5	Egyéb szervezet																	
006	13KA6	Nem részletezettek																	
007	13KA7	Részletezettek összesen																	
008	13KA701																		
																	
	13KA799																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

13KB
Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Ügyfél (partner) megnevezése	Törzsszám	Eszközök				Források			Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK				Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK			Mód.
					forintban			forintban			forintban			forintban					
					3	4		5	6		7	8		9	10		11	12	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	z			
001	13KB1	Összesen																	
002	13KB2	Pénzügyi vállalkozás																	
003	13KB3	Befektetési vállalkozás																	
004	13KB4	Befektetési alapkezelő																	
005	13KB5	Egyéb szervezet																	
006	13KB6	Nem részletezettek																	
007	13KB7	Részletezettek összesen																	
008	13KB701																		
																	
	13KB799																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

KONSZDMM

Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

Nagyságrend: millió forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Osszesé	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 deviza betét				
004	KONSZDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek				
005	KONSZDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek				
006	KONSZDMM105	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kvv stabil devizabetétek				
007	KONSZDMM106	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú kvv kevésbé stabil devizabetétek				
008	KONSZDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakövetények állománya				
009	KONSZDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpenztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei				
010	KONSZDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei				
011	KONSZDMM110	Pénzpiaci alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei				
012	KONSZDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (13+...+25+35+47+48)				
013	KONSZDMM201	Valuta pénztárkészlet				
014	KONSZDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök				
015	KONSZDMM203	Fordított repügylet (csak deviza)				
016	KONSZDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált értékpapírok				
017	KONSZDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
018	KONSZDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye				
019	KONSZDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál				
020	KONSZDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
021	KONSZDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények				
022	KONSZDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek				
023	KONSZDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlanon fedezett devizakötelezettségek				
024	KONSZDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási				
025	KONSZDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök				
026	KONSZDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek				
027	KONSZDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek				
028	KONSZDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek				
029	KONSZDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek				
030	KONSZDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek				
031	KONSZDMM2136	Egyéb devizakövetelések				
032	KONSZDMM2137	Vagyoniról érdekeltségek (devizában denominált)				
033	KONSZDMM2138	Saját devizaeszközök				
034	KONSZDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz				
035	KONSZDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (36+41)				
036	KONSZDMM2141	A CRR szerinti sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek				
037	KONSZDMM21411	Teljes kockázatu mérlegen kívüli deviza tételek				
038	KONSZDMM21412	Közepes kockázatu mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
039	KONSZDMM21413	Alacsony kockázatu mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
040	KONSZDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
041	KONSZDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek				
042	KONSZDMM21421	Teljes kockázatu mérlegen kívüli deviza tételek				
043	KONSZDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek				
044	KONSZDMM21423	Közepes kockázatu mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
045	KONSZDMM21424	Alacsony kockázatu mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
046	KONSZDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)				
047	KONSZDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret				
048	KONSZDMM216	Változó devizás hitelkeret				
049	KONSZDMM3	Devizafinanszírozás megfelelési mutató				

Jelmagyarázat

Tilos

KDMM
Havi 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 deviza betét						
004	KDMM103	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási stabil devizabetétek						
005	KDMM104	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil 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 kevésbé stabil devizabetétek						
008	KDMM107	Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizakötvények állománya						
009	KDMM108	Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi						
010	KDMM109	Külföldiek lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú nem bankközi devizabetétei						
011	KDMM110	Pénzügyi alapok 1 éven belüli hátralévő lejáratú devizabetétei						
012	KDMM2	Finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettsége (13+...+25+35+47+48)						
013	KDMM201	Valuta pénztárkészlet						
014	KDMM202	1 éven belüli hátralévő lejáratú fedezetlen devizaeszközök						
015	KDMM203	Fordított repóügylet (csak deviza)						
016	KDMM204	1 évnél rövidebb hátralévő lejáratú devizában denominált						
017	KDMM205	1 éven belüli hátralévő lejáratú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
018	KDMM206	1 éven túli hátralévő lejáratú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye						
019	KDMM207	Olyan devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál						
020	KDMM208	1 éven belüli hátralévő lejáratú nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek						
021	KDMM209	Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő devizában denominált részvények						
022	KDMM210	1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek						
023	KDMM211	Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású lakóingatlannal fedezett devizakötelezettségek						
024	KDMM212	1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási devizahitelek						
025	KDMM213	Egyéb fent nem nevesített devizaeszközök (26+...+34)						
026	KDMM2131	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli háztartási devizahitelek						
027	KDMM2132	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek						
028	KDMM2133	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek						
029	KDMM2134	Külföldieknek nyújtott devizahitelek						
030	KDMM2135	Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek						
031	KDMM2136	Egyéb devizakövetelések						
032	KDMM2137	Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált)						
033	KDMM2138	Saját devizaeszközök						
034	KDMM2139	Minden egyéb devizaeszköz						
035	KDMM214	Garanciák, egyéb mérlegen kívüli devizakötelezettségek (36+41)						
036	KDMM2141	A CRR szerinti sztenderd módszert alkalmazó hitelintézetek						
037	KDMM21411	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek						
038	KDMM21412	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
039	KDMM21413	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
040	KDMM21414	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
041	KDMM2142	A CRR szerinti belső minősítésen alapuló módszert alkalmazó hitelintézetek						
042	KDMM21421	Teljes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek						
043	KDMM21422	75%-os súlyozású egyéb mérlegen kívüli deviza tételek						
044	KDMM21423	Közepes kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
045	KDMM21424	Alacsony kockázatú mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
046	KDMM21425	Kockázatmentes mérlegen kívüli deviza tételek (kivéve le nem hívott ígervény, hitelkeret)						
047	KDMM215	Le nem hívott deviza likviditási keret és deviza hitelkeret						
048	KDMM216	Változó devizás hitelkeret						

Jelmagyarázat
Tilos

F08KT*Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Összesen**Nagyságrend: forint*

Sorszám	Sorkód	Hierarchi a	Megnevezés	Könyv szerinti érték			Mód	
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték		
				1	2	3		4
				010	020	030		Z
001	F08KT010	1.	Betétek					
002	F08KT020	1.1.	ebből: Lakossági folyószámla/látra szóló betét					
003	F08KT030	1.2.	ebből: Lakossági lekötött betét					
004	F08KT040	1.3.	ebből: KKV folyószámla/látra szóló betét					
005	F08KT050	1.4.	ebből: KKV lekötött betét					
006	F08KT060	1.5.	ebből: Nagyvállalat folyószámla/látra szóló betét					
007	F08KT070	1.6.	ebből: Nagyvállalat lekötött betét					
008	F08KT080	1.7.	ebből: Önkormányzat folyószámla/látra szóló					
009	F08KT090	1.8.	ebből: Önkormányzat lekötött betét					

F08KA

Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Helyi deviza

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték			Mód	
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték		
				1	2	3		4
				010	020	030		Z
001	F08KA010	1.	Betétek					
002	F08KA020	1.1.	ebből: Lakossági folyószámla/látra szóló betét					
003	F08KA030	1.2.	ebből: Lakossági lekötött betét					
004	F08KA040	1.3.	ebből: KKV folyószámla/látra szóló betét					
005	F08KA050	1.4.	ebből: KKV lekötött betét					
006	F08KA060	1.5.	ebből: Nagyvállalat folyószámla/látra szóló betét					
007	F08KA070	1.6.	ebből: Nagyvállalat lekötött betét					
008	F08KA080	1.7.	ebből: Önkormányzat folyószámla/látra szóló					
009	F08KA090	1.8.	ebből: Önkormányzat lekötött betét					

F08KB

Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - EUR

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték			
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Mód
				1	2	3	4
				010	020	030	Z
001	F08KB010	1.	Betétek				
002	F08KB020	1.1.	ebből: Lakossági folyószámla/látra szóló betét				
003	F08KB030	1.2.	ebből: Lakossági lekötött betét				
004	F08KB040	1.3.	ebből: KKV folyószámla/látra szóló betét				
005	F08KB050	1.4.	ebből: KKV lekötött betét				
006	F08KB060	1.5.	ebből: Nagyvállalat folyószámla/látra szóló betét				
007	F08KB070	1.6.	ebből: Nagyvállalat lekötött betét				
008	F08KB080	1.7.	ebből: Önkormányzat folyószámla/látra szóló				
009	F08KB090	1.8.	ebből: Önkormányzat lekötött betét				

F08KC

Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - CHF

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték			Mód	
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték		
				1	2	3		4
				010	020	030		Z
001	F08KC010	1.	Betétek					
002	F08KC020	1.1.	ebből: Lakossági folyószámla/látra szóló betét					
003	F08KC030	1.2.	ebből: Lakossági lekötött betét					
004	F08KC040	1.3.	ebből: KKV folyószámla/látra szóló betét					
005	F08KC050	1.4.	ebből: KKV lekötött betét					
006	F08KC060	1.5.	ebből: Nagyvállalat folyószámla/látra szóló betét					
007	F08KC070	1.6.	ebből: Nagyvállalat lekötött betét					
008	F08KC080	1.7.	ebből: Önkormányzat folyószámla/látra szóló					
009	F08KC090	1.8.	ebből: Önkormányzat lekötött betét					

F08KD

Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - USD

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchi a	Megnevezés	Könyv szerinti érték			Mód	
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték		
				1	2	3		4
				010	020	030		Z
001	F08KD010	1.	Betétek					
002	F08KD020	1.1.	ebből: Lakossági folyószámla/látra szóló betét					
003	F08KD030	1.2.	ebből: Lakossági lekötött betét					
004	F08KD040	1.3.	ebből: KKV folyószámla/látra szóló betét					
005	F08KD050	1.4.	ebből: KKV lekötött betét					
006	F08KD060	1.5.	ebből: Nagyvállalat folyószámla/látra szóló betét					
007	F08KD070	1.6.	ebből: Nagyvállalat lekötött betét					
008	F08KD080	1.7.	ebből: Önkormányzat folyószámla/látra szóló					
009	F08KD090	1.8.	ebből: Önkormányzat lekötött betét					

F08KE*Kiegészítő információk - A pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Egyéb deviza**Nagyságrend: forint*

Sorszám	Sorkód	Hierarchi a	Megnevezés	Könyv szerinti érték			Mód	
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték		
				1	2	3		4
				010	020	030		Z
001	F08KE010	1.	Betétek					
002	F08KE020	1.1.	ebből: Lakossági folyószámla/látra szóló betét					
003	F08KE030	1.2.	ebből: Lakossági lekötött betét					
004	F08KE040	1.3.	ebből: KKV folyószámla/látra szóló betét					
005	F08KE050	1.4.	ebből: KKV lekötött betét					
006	F08KE060	1.5.	ebből: Nagyvállalat folyószámla/látra szóló betét					
007	F08KE070	1.6.	ebből: Nagyvállalat lekötött betét					
008	F08KE080	1.7.	ebből: Önkormányzat folyószámla/látra szóló					
009	F08KE090	1.8.	ebből: Önkormányzat lekötött betét					

DF0801AA

Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - Helyi deviza

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg	Mód
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások			
				1	2	3	4	5	6			
				010	020	030	034	035	037	040	050	Z
001	DF0801AA010	1.	Származtatott ügyletek									
002	DF0801AA020	2.	Rövid pozíciók									
003	DF0801AA030	2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
004	DF0801AA040	2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
005	DF0801AA050	3.	Betétek									
006	DF0801AA060	3.1.	Központi bankok									
007	DF0801AA070	3.1.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
008	DF0801AA080	3.1.2.	Lekötött betétek									
009	DF0801AA090	3.1.3.	Felmondható betétek									
010	DF0801AA100	3.1.4.	Visszavásárlási megállapodások									
011	DF0801AA110	3.2.	Allamháztartások									
012	DF0801AA120	3.2.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
013	DF0801AA130	3.2.2.	Lekötött betétek									
014	DF0801AA140	3.2.3.	Felmondható betétek									
015	DF0801AA150	3.2.4.	Visszavásárlási megállapodások									
016	DF0801AA160	3.3.	Hitelintézetek									
017	DF0801AA170	3.3.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
018	DF0801AA180	3.3.2.	Lekötött betétek									
019	DF0801AA190	3.3.3.	Felmondható betétek									
020	DF0801AA200	3.3.4.	Visszavásárlási megállapodások									
021	DF0801AA210	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
022	DF0801AA220	3.4.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
023	DF0801AA230	3.4.2.	Lekötött betétek									
024	DF0801AA240	3.4.3.	Felmondható betétek									
025	DF0801AA250	3.4.4.	Visszavásárlási megállapodások									
026	DF0801AA260	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
027	DF0801AA270	3.5.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
028	DF0801AA280	3.5.2.	Lekötött betétek									
029	DF0801AA290	3.5.3.	Felmondható betétek									
030	DF0801AA300	3.5.4.	Visszavásárlási megállapodások									
031	DF0801AA310	3.6.	Háztartások									
032	DF0801AA320	3.6.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
033	DF0801AA330	3.6.2.	Lekötött betétek									
034	DF0801AA340	3.6.3.	Felmondható betétek									
035	DF0801AA350	3.6.4.	Visszavásárlási megállapodások									
036	DF0801AA360	4.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
037	DF0801AA370	4.1.	Letéti jegyek									
038	DF0801AA380	4.2.	Eszközfedezettü értékpapírok									
039	DF0801AA390	4.3.	Fedezett kötvények									
040	DF0801AA400	4.4.	Hibrid szerződések									
041	DF0801AA410	4.5.	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
042	DF0801AA420	4.5.1.	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok									
043	DF0801AA430	4.5.2.	Nem átváltható									
044	DF0801AA440	5.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek									

Jelmagyarázat

Tilos

DF0801AB

Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyletszektor szerinti részletezése - EUR

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg	Mód		
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások					
				1	2	3	4	5	6				7	8
010	020	030	034	035	037	040	050	Z						
001	DF0801AB010	1.	Származtatott ügyletek											
002	DF0801AB020	2.	Rövid pozíciók											
003	DF0801AB030	2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok											
004	DF0801AB040	2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
005	DF0801AB050	3.	Betétek											
006	DF0801AB060	3.1.	Központi bankok											
007	DF0801AB070	3.1.1.	Folyószámlák / egynapos betétek											
008	DF0801AB080	3.1.2.	Lekötött betétek											
009	DF0801AB090	3.1.3.	Felmondható betétek											
010	DF0801AB100	3.1.4.	Visszavásárlási megállapodások											
011	DF0801AB110	3.2.	Államháztartások											
012	DF0801AB120	3.2.1.	Folyószámlák / egynapos betétek											
013	DF0801AB130	3.2.2.	Lekötött betétek											
014	DF0801AB140	3.2.3.	Felmondható betétek											
015	DF0801AB150	3.2.4.	Visszavásárlási megállapodások											
016	DF0801AB160	3.3.	Hitelintézetek											
017	DF0801AB170	3.3.1.	Folyószámlák / egynapos betétek											
018	DF0801AB180	3.3.2.	Lekötött betétek											
019	DF0801AB190	3.3.3.	Felmondható betétek											
020	DF0801AB200	3.3.4.	Visszavásárlási megállapodások											
021	DF0801AB210	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok											
022	DF0801AB220	3.4.1.	Folyószámlák / egynapos betétek											
023	DF0801AB230	3.4.2.	Lekötött betétek											
024	DF0801AB240	3.4.3.	Felmondható betétek											
025	DF0801AB250	3.4.4.	Visszavásárlási megállapodások											
026	DF0801AB260	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok											
027	DF0801AB270	3.5.1.	Folyószámlák / egynapos betétek											
028	DF0801AB280	3.5.2.	Lekötött betétek											
029	DF0801AB290	3.5.3.	Felmondható betétek											
030	DF0801AB300	3.5.4.	Visszavásárlási megállapodások											
031	DF0801AB310	3.6.	Háztartások											
032	DF0801AB320	3.6.1.	Folyószámlák / egynapos betétek											
033	DF0801AB330	3.6.2.	Lekötött betétek											
034	DF0801AB340	3.6.3.	Felmondható betétek											
035	DF0801AB350	3.6.4.	Visszavásárlási megállapodások											
036	DF0801AB360	4.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
037	DF0801AB370	4.1.	Letéti jegyek											
038	DF0801AB380	4.2.	Eszközfedezett értékpapírok											
039	DF0801AB390	4.3.	Fedezett kötvények											
040	DF0801AB400	4.4.	Hibrid szerződések											
041	DF0801AB410	4.5.	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok											
042	DF0801AB420	4.5.1.	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok											
043	DF0801AB430	4.5.2.	Nem átváltható											
044	DF0801AB440	5.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek											

Jelmagyarázat

Tilos

DF0801AC

Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - CHF

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratkor fizetendő összeg	Mód
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások			
				1	2	3	4	5	6			
				010	020	030	034	035	037	040	050	Z
001	DF0801AC010	1.	Származtatott ügyletek									
002	DF0801AC020	2.	Rövid pozíciók									
003	DF0801AC030	2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
004	DF0801AC040	2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
005	DF0801AC050	3.	Betétek									
006	DF0801AC060	3.1.	Központi bankok									
007	DF0801AC070	3.1.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
008	DF0801AC080	3.1.2.	Lekötött betétek									
009	DF0801AC090	3.1.3.	Felmondható betétek									
010	DF0801AC100	3.1.4.	Visszavásárlási megállapodások									
011	DF0801AC110	3.2.	Államháztartások									
012	DF0801AC120	3.2.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
013	DF0801AC130	3.2.2.	Lekötött betétek									
014	DF0801AC140	3.2.3.	Felmondható betétek									
015	DF0801AC150	3.2.4.	Visszavásárlási megállapodások									
016	DF0801AC160	3.3.	Hitelintézetek									
017	DF0801AC170	3.3.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
018	DF0801AC180	3.3.2.	Lekötött betétek									
019	DF0801AC190	3.3.3.	Felmondható betétek									
020	DF0801AC200	3.3.4.	Visszavásárlási megállapodások									
021	DF0801AC210	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
022	DF0801AC220	3.4.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
023	DF0801AC230	3.4.2.	Lekötött betétek									
024	DF0801AC240	3.4.3.	Felmondható betétek									
025	DF0801AC250	3.4.4.	Visszavásárlási megállapodások									
026	DF0801AC260	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
027	DF0801AC270	3.5.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
028	DF0801AC280	3.5.2.	Lekötött betétek									
029	DF0801AC290	3.5.3.	Felmondható betétek									
030	DF0801AC300	3.5.4.	Visszavásárlási megállapodások									
031	DF0801AC310	3.6.	Háztartások									
032	DF0801AC320	3.6.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
033	DF0801AC330	3.6.2.	Lekötött betétek									
034	DF0801AC340	3.6.3.	Felmondható betétek									
035	DF0801AC350	3.6.4.	Visszavásárlási megállapodások									
036	DF0801AC360	4.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
037	DF0801AC370	4.1.	Letéti jegyek									
038	DF0801AC380	4.2.	Eszközfedezett értékpapírok									
039	DF0801AC390	4.3.	Fedezett kötvények									
040	DF0801AC400	4.4.	Hibrid szerződések									
041	DF0801AC410	4.5.	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
042	DF0801AC420	4.5.1.	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok									
043	DF0801AC430	4.5.2.	Nem átváltható									
044	DF0801AC440	5.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek									

Jelmagyarázat

Tilos

DF0801AD

Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - USD

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg	Mód	
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások				
				1	2	3	4	5	6				7
010	020	030	034	035	037	040	050	Z					
001	DF0801AD010	1.	Származtatott ügyletek										
002	DF0801AD020	2.	Rövid pozíciók										
003	DF0801AD030	2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok										
004	DF0801AD040	2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
005	DF0801AD050	3.	Betétek										
006	DF0801AD060	3.1.	Központi bankok										
007	DF0801AD070	3.1.1.	Folyószámlák / egynapos betétek										
008	DF0801AD080	3.1.2.	Lekötött betétek										
009	DF0801AD090	3.1.3.	Felmondható betétek										
010	DF0801AD100	3.1.4.	Visszavásárlási megállapodások										
011	DF0801AD110	5.2.	Államháztartások										
012	DF0801AD120	3.2.1.	Folyószámlák / egynapos betétek										
013	DF0801AD130	3.2.2.	Lekötött betétek										
014	DF0801AD140	3.2.3.	Felmondható betétek										
015	DF0801AD150	3.2.4.	Visszavásárlási megállapodások										
016	DF0801AD160	3.3.	Hitelintézetek										
017	DF0801AD170	3.3.1.	Folyószámlák / egynapos betétek										
018	DF0801AD180	3.3.2.	Lekötött betétek										
019	DF0801AD190	3.3.3.	Felmondható betétek										
020	DF0801AD200	3.3.4.	Visszavásárlási megállapodások										
021	DF0801AD210	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
022	DF0801AD220	3.4.1.	Folyószámlák / egynapos betétek										
023	DF0801AD230	3.4.2.	Lekötött betétek										
024	DF0801AD240	3.4.3.	Felmondható betétek										
025	DF0801AD250	3.4.4.	Visszavásárlási megállapodások										
026	DF0801AD260	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
027	DF0801AD270	3.5.1.	Folyószámlák / egynapos betétek										
028	DF0801AD280	3.5.2.	Lekötött betétek										
029	DF0801AD290	3.5.3.	Felmondható betétek										
030	DF0801AD300	3.5.4.	Visszavásárlási megállapodások										
031	DF0801AD310	3.6.	Háztartások										
032	DF0801AD320	3.6.1.	Folyószámlák / egynapos betétek										
033	DF0801AD330	3.6.2.	Lekötött betétek										
034	DF0801AD340	3.6.3.	Felmondható betétek										
035	DF0801AD350	3.6.4.	Visszavásárlási megállapodások										
036	DF0801AD360	4.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
037	DF0801AD370	4.1.	Letéti jegyek										
038	DF0801AD380	4.2.	Eszközfedezetű értékpapírok										
039	DF0801AD390	4.3.	Fedezett kötvények										
040	DF0801AD400	4.4.	Hibrid szerződések										
041	DF0801AD410	4.5.	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
042	DF0801AD420	4.5.1.	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok										
043	DF0801AD430	4.5.2.	Nem átváltható										
044	DF0801AD440	5.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek										

Jelmagyarázat

Tilos

DF0801AE

Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyletszektork szerinti részletezése - Egyéb deviza

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Könyv szerinti érték						A hitelkockázat változásából származó valósérték-változás halmozott összege	Szerződés alapján lejáratok fizetendő összeg	Mód
				Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt	Amortizált bekerülési érték	Kereskedési célú	Költségalapú módszerrel	Fedezeti elszámolások			
				1	2	3	4	5	6			
				010	020	030	034	035	037	040	050	Z
001	DF0801AE010	1.	Származtatott ügyletek									
002	DF0801AE020	2.	Rövid pozíciók									
003	DF0801AE030	2.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok									
004	DF0801AE040	2.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
005	DF0801AE050	3.	Betétek									
006	DF0801AE060	3.1.	Központi bankok									
007	DF0801AE070	3.1.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
008	DF0801AE080	3.1.2.	Lekötött betétek									
009	DF0801AE090	3.1.3.	Felmondható betétek									
010	DF0801AE100	3.1.4.	Visszavásárlási megállapodások									
011	DF0801AE110	3.2.	Államháztartások									
012	DF0801AE120	3.2.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
013	DF0801AE130	3.2.2.	Lekötött betétek									
014	DF0801AE140	3.2.3.	Felmondható betétek									
015	DF0801AE150	3.2.4.	Visszavásárlási megállapodások									
016	DF0801AE160	3.3.	Hitelintézetek									
017	DF0801AE170	3.3.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
018	DF0801AE180	3.3.2.	Lekötött betétek									
019	DF0801AE190	3.3.3.	Felmondható betétek									
020	DF0801AE200	3.3.4.	Visszavásárlási megállapodások									
021	DF0801AE210	3.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
022	DF0801AE220	3.4.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
023	DF0801AE230	3.4.2.	Lekötött betétek									
024	DF0801AE240	3.4.3.	Felmondható betétek									
025	DF0801AE250	3.4.4.	Visszavásárlási megállapodások									
026	DF0801AE260	3.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
027	DF0801AE270	3.5.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
028	DF0801AE280	3.5.2.	Lekötött betétek									
029	DF0801AE290	3.5.3.	Felmondható betétek									
030	DF0801AE300	3.5.4.	Visszavásárlási megállapodások									
031	DF0801AE310	3.6.	Háztartások									
032	DF0801AE320	3.6.1.	Folyószámlák / egynapos betétek									
033	DF0801AE330	3.6.2.	Lekötött betétek									
034	DF0801AE340	3.6.3.	Felmondható betétek									
035	DF0801AE350	3.6.4.	Visszavásárlási megállapodások									
036	DF0801AE360	4.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
037	DF0801AE370	4.1.	Letéti jegyek									
038	DF0801AE380	4.2.	Eszközfedezett értékpapírok									
039	DF0801AE390	4.3.	Fedezett kötvények									
040	DF0801AE400	4.4.	Hibrid szerződések									
041	DF0801AE410	4.5.	Egyéb kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
042	DF0801AE420	4.5.1.	Átváltható összetett pénzügyi instrumentumok									
043	DF0801AE430	4.5.2.	Nem átváltható									
044	DF0801AE440	5.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek									

Jelmagyarázat

Tilos

DF1800AC

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (A) - CHF

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték												Mó d
				Teljesítő						Nemteljesítő						
				Bruttó könyv szerinti érték	Teljesítő	Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap	Nemteljesítő	Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13				
				010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	2
001	DF1800AC010	1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
002	DF1800AC020	1.1.	Központi bankok													
003	DF1800AC030	1.2.	Államháztartások													
004	DF1800AC040	1.3.	Hitelezézetek													
005	DF1800AC050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
006	DF1800AC060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
007	DF1800AC070	2.	Hitelek és előlegek													
008	DF1800AC080	2.1.	Központi bankok													
009	DF1800AC090	2.2.	Államháztartások													
010	DF1800AC100	2.3.	Hitelezézetek													
011	DF1800AC110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
012	DF1800AC120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
013	DF1800AC130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások													
014	DF1800AC140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek													
015	DF1800AC150	2.6.	Háztartások													
016	DF1800AC160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlanmal fedezett hitelek													
017	DF1800AC170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek													
018	DF1800AC180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK													
019	DF1800AC190	4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok													
020	DF1800AC200	4.1.	Központi bankok													
021	DF1800AC210	4.2.	Államháztartások													
022	DF1800AC220	4.3.	Hitelezézetek													
023	DF1800AC230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
024	DF1800AC240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
025	DF1800AC250	5.	Hitelek és előlegek													
026	DF1800AC260	5.1.	Központi bankok													
027	DF1800AC270	5.2.	Államháztartások													
028	DF1800AC280	5.3.	Hitelezézetek													
029	DF1800AC290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
030	DF1800AC300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
031	DF1800AC310	5.6.	Háztartások													
032	DF1800AC320	6.	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDESI CELLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK													
033	DF1800AC330	7.	NEM KERESKEDESI CELLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK													
034	DF1800AC340	8.	Adott hitelnyújtási kötelezettségek													
035	DF1800AC350	8.1.	Központi bankok													
036	DF1800AC360	8.2.	Államháztartások													
037	DF1800AC370	8.3.	Hitelezézetek													
038	DF1800AC380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
039	DF1800AC390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
040	DF1800AC400	8.6.	Háztartások													
041	DF1800AC410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások													
042	DF1800AC420	9.1.	Központi bankok													
043	DF1800AC430	9.2.	Államháztartások													
044	DF1800AC440	9.3.	Hitelezézetek													
045	DF1800AC450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
046	DF1800AC460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
047	DF1800AC470	9.6.	Háztartások													
048	DF1800AC480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások													
049	DF1800AC490	10.1.	Központi bankok													
050	DF1800AC500	10.2.	Államháztartások													
051	DF1800AC510	10.3.	Hitelezézetek													
052	DF1800AC520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
053	DF1800AC530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
054	DF1800AC540	10.6.	Háztartások													
055	DF1800AC550	11.	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSÉGEK													

Jelmagyarázat

Tilos

DF1800AD

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (A) - USD

Nagyságszint: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték										Mód			
				Teljesítő					Nemteljesítő								
				Bruttó könyv szerinti érték	Teljesítő	Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap	Nemteljesítő	Nem valószínű, hogy fizik nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év		ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	
				1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		11	12	13
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130					
001	DF1800AD010	1.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok														
002	DF1800AD020	1.1.	Központi bankok														
003	DF1800AD030	1.2.	Allamháztartások														
004	DF1800AD040	1.3.	Hitelintézetek														
005	DF1800AD050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
006	DF1800AD060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
007	DF1800AD070	2.	Hitelek és előlegek														
008	DF1800AD080	2.1.	Központi bankok														
009	DF1800AD090	2.2.	Allamháztartások														
010	DF1800AD100	2.3.	Hitelintézetek														
011	DF1800AD110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
012	DF1800AD120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
013	DF1800AD130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások														
014	DF1800AD140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingatlanon fedezett hitelek														
015	DF1800AD150	2.6.	Háztartások														
016	DF1800AD160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek														
017	DF1800AD170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek														
018	DF1800AD180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLESI ÉRTEKEN ÉRTEKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK														
019	DF1800AD190	4.	Hitelevizonyt megtestesítő értékpapírok														
020	DF1800AD200	4.1.	Központi bankok														
021	DF1800AD210	4.2.	Allamháztartások														
022	DF1800AD220	4.3.	Hitelintézetek														
023	DF1800AD230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
024	DF1800AD240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
025	DF1800AD250	5.	Hitelek és előlegek														
026	DF1800AD260	5.1.	Központi bankok														
027	DF1800AD270	5.2.	Allamháztartások														
028	DF1800AD280	5.3.	Hitelintézetek														
029	DF1800AD290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
030	DF1800AD300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
031	DF1800AD310	5.6.	Háztartások														
032	DF1800AD320	6.	VALÓS ÉRTEKEN ÉRTEKELT, NEM KERESKEDESI CELLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK														
033	DF1800AD330	7.	NEM KERESKEDESI CELLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK														
034	DF1800AD340	8.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek														
035	DF1800AD350	8.1.	Központi bankok														
036	DF1800AD360	8.2.	Allamháztartások														
037	DF1800AD370	8.3.	Hitelintézetek														
038	DF1800AD380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
039	DF1800AD390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
040	DF1800AD400	8.6.	Háztartások														
041	DF1800AD410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások														
042	DF1800AD420	9.1.	Központi bankok														
043	DF1800AD430	9.2.	Allamháztartások														
044	DF1800AD440	9.3.	Hitelintézetek														
045	DF1800AD450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
046	DF1800AD460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
047	DF1800AD470	9.6.	Háztartások														
048	DF1800AD480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások														
049	DF1800AD490	10.1.	Központi bankok														
050	DF1800AD500	10.2.	Allamháztartások														
051	DF1800AD510	10.3.	Hitelintézetek														
052	DF1800AD520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok														
053	DF1800AD530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok														
054	DF1800AD540	10.6.	Háztartások														
055	DF1800AD550	11.	MÉRLEGEN KIVÜLI KITEJTÉSÉGEK														

Jelmagyarázat

Tilos

DF1800AE

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kiteszégekre vonatkozó információk (A) - Egyéb deviza

Nagyírrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték												
				Teljesítő					Nemteljesítő							
				Bruttó könyv szerinti érték	Teljesítő	Nem késedelmes vagy 30 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 30 nap <= 60 nap	Késedelmes, > 60 nap <= 90 nap	Nemteljesítő	Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	ebből: nemteljesítő (defaulted)	ebből: értékesített	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	120	Z
001	DF1800AE010	1.	Hitelviszony megteremtő értékpapírok													
002	DF1800AE020	1.1.	Központi bankok													
003	DF1800AE030	1.2.	Államháztartások													
004	DF1800AE040	1.3.	Hitelintézetek													
005	DF1800AE050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
006	DF1800AE060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
007	DF1800AE070	2.	Hitelek és előlegek													
008	DF1800AE080	2.1.	Központi bankok													
009	DF1800AE090	2.2.	Államháztartások													
010	DF1800AE100	2.3.	Hitelintézetek													
011	DF1800AE110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
012	DF1800AE120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
013	DF1800AE130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások													
014	DF1800AE140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingállammal fedezett hitelek													
015	DF1800AE150	2.6.	Háztartások													
016	DF1800AE160	2.6.1.	ebből: Lakóingállammal fedezett hitelek													
017	DF1800AE170	2.6.2.	ebből: Fogynászati hitelek													
018	DF1800AE180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTEKEN ÉRTEKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK													
019	DF1800AE190	4.	Hitelviszony megteremtő értékpapírok													
020	DF1800AE200	4.1.	Központi bankok													
021	DF1800AE210	4.2.	Államháztartások													
022	DF1800AE220	4.3.	Hitelintézetek													
023	DF1800AE230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
024	DF1800AE240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
025	DF1800AE250	5.	Hitelek és előlegek													
026	DF1800AE260	5.1.	Központi bankok													
027	DF1800AE270	5.2.	Államháztartások													
028	DF1800AE280	5.3.	Hitelintézetek													
029	DF1800AE290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
030	DF1800AE300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
031	DF1800AE310	5.6.	Háztartások													
032	DF1800AE320	6.	VALÓS ÉRTEKEN ÉRTEKELT, NEM KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK													
033	DF1800AE330	7.	NEM KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK													
034	DF1800AE340	8.	Adott hitelnyújtás elkötelezettségek													
035	DF1800AE350	8.1.	Központi bankok													
036	DF1800AE360	8.2.	Államháztartások													
037	DF1800AE370	8.3.	Hitelintézetek													
038	DF1800AE380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
039	DF1800AE390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
040	DF1800AE400	8.6.	Háztartások													
041	DF1800AE410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások													
042	DF1800AE420	9.1.	Központi bankok													
043	DF1800AE430	9.2.	Államháztartások													
044	DF1800AE440	9.3.	Hitelintézetek													
045	DF1800AE450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
046	DF1800AE460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
047	DF1800AE470	9.6.	Háztartások													
048	DF1800AE480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások													
049	DF1800AE490	10.1.	Központi bankok													
050	DF1800AE500	10.2.	Államháztartások													
051	DF1800AE510	10.3.	Hitelintézetek													
052	DF1800AE520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok													
053	DF1800AE530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok													
054	DF1800AE540	10.6.	Háztartások													
055	DF1800AE550	11.	MÉRLEGEN KIVÜLI KITEJTSÉGEK													

Jelmagyarázat
Tilos

DF1800BA

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (B) - Helyi deviza

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok									
				nemtöljesítő kitétségek esetében									
				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok	teljesítő kitétségek esetében	nemtöljesítő kitétségek esetében	Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	Mód		
				1	2	3	4	5	6	7	8		
	130	140	150	160	170	180	190	Z					
001	DF1800BA010	1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
002	DF1800BA020	1.1.	Központi bankok										
003	DF1800BA030	1.2.	Államháztartások										
004	DF1800BA040	1.3.	Hitelintézetek										
005	DF1800BA050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
006	DF1800BA060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
007	DF1800BA070	2.	Hitelek és előlegek										
008	DF1800BA080	2.1.	Központi bankok										
009	DF1800BA090	2.2.	Államháztartások										
010	DF1800BA100	2.3.	Hitelintézetek										
011	DF1800BA110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
012	DF1800BA120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
013	DF1800BA130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások										
014	DF1800BA140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingatlanal fedezett hitelek										
015	DF1800BA150	2.6.	Háztartások										
016	DF1800BA160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlanal fedezett hitelek										
017	DF1800BA170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek										
018	DF1800BA180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK										
019	DF1800BA190	4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok										
020	DF1800BA200	4.1.	Központi bankok										
021	DF1800BA210	4.2.	Államháztartások										
022	DF1800BA220	4.3.	Hitelintézetek										
023	DF1800BA230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
024	DF1800BA240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
025	DF1800BA250	5.	Hitelek és előlegek										
026	DF1800BA260	5.1.	Központi bankok										
027	DF1800BA270	5.2.	Államháztartások										
028	DF1800BA280	5.3.	Hitelintézetek										
029	DF1800BA290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
030	DF1800BA300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
031	DF1800BA310	5.6.	Háztartások										
032	DF1800BA320	6.	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK										
033	DF1800BA330	7.	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK										
034	DF1800BA340	8.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek										
035	DF1800BA350	8.1.	Központi bankok										
036	DF1800BA360	8.2.	Államháztartások										
037	DF1800BA370	8.3.	Hitelintézetek										
038	DF1800BA380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
039	DF1800BA390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
040	DF1800BA400	8.6.	Háztartások										
041	DF1800BA410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások										
042	DF1800BA420	9.1.	Központi bankok										
043	DF1800BA430	9.2.	Államháztartások										
044	DF1800BA440	9.3.	Hitelintézetek										
045	DF1800BA450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
046	DF1800BA460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
047	DF1800BA470	9.6.	Háztartások										
048	DF1800BA480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások										
049	DF1800BA490	10.1.	Központi bankok										
050	DF1800BA500	10.2.	Államháztartások										
051	DF1800BA510	10.3.	Hitelintézetek										
052	DF1800BA520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok										
053	DF1800BA530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok										
054	DF1800BA540	10.6.	Háztartások										
055	DF1800BA550	11.	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK										

Jelmagyarázat

Tilos

DF1800BB

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (B) - EUR

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok							Mód
				nemteltjesítő kitétségek esetében							
				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok	teljesítő kitétségek esetében	nemteltjesítő kitétségek esetében	Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év	Késedelmes, > 1 év	
				1	2	3	4	5	6	7	
				130	140	150	160	170	180	190	Z
001	DF1800BB010	1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
002	DF1800BB020	1.1.	Központi bankok								
003	DF1800BB030	1.2.	Allamháztartások								
004	DF1800BB040	1.3.	Hitelintézetek								
005	DF1800BB050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
006	DF1800BB060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
007	DF1800BB070	2.	Hitelek és előlegek								
008	DF1800BB080	2.1.	Központi bankok								
009	DF1800BB090	2.2.	Allamháztartások								
010	DF1800BB100	2.3.	Hitelintézetek								
011	DF1800BB110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
012	DF1800BB120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
013	DF1800BB130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások								
014	DF1800BB140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek								
015	DF1800BB150	2.6.	Háztartások								
016	DF1800BB160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlannal fedezett hitelek								
017	DF1800BB170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek								
018	DF1800BB180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLESI ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK								
019	DF1800BB190	4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok								
020	DF1800BB200	4.1.	Központi bankok								
021	DF1800BB210	4.2.	Allamháztartások								
022	DF1800BB220	4.3.	Hitelintézetek								
023	DF1800BB230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
024	DF1800BB240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
025	DF1800BB250	5.	Hitelek és előlegek								
026	DF1800BB260	5.1.	Központi bankok								
027	DF1800BB270	5.2.	Allamháztartások								
028	DF1800BB280	5.3.	Hitelintézetek								
029	DF1800BB290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
030	DF1800BB300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
031	DF1800BB310	5.6.	Háztartások								
032	DF1800BB320	6.	VALÓS ÉRTEKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK								
033	DF1800BB330	7.	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK								
034	DF1800BB340	8.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek								
035	DF1800BB350	8.1.	Központi bankok								
036	DF1800BB360	8.2.	Allamháztartások								
037	DF1800BB370	8.3.	Hitelintézetek								
038	DF1800BB380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
039	DF1800BB390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
040	DF1800BB400	8.6.	Háztartások								
041	DF1800BB410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások								
042	DF1800BB420	9.1.	Központi bankok								
043	DF1800BB430	9.2.	Allamháztartások								
044	DF1800BB440	9.3.	Hitelintézetek								
045	DF1800BB450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
046	DF1800BB460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
047	DF1800BB470	9.6.	Háztartások								
048	DF1800BB480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások								
049	DF1800BB490	10.1.	Központi bankok								
050	DF1800BB500	10.2.	Allamháztartások								
051	DF1800BB510	10.3.	Hitelintézetek								
052	DF1800BB520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok								
053	DF1800BB530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok								
054	DF1800BB540	10.6.	Háztartások								
055	DF1800BB550	11.	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSÉGEK								

Jelmagyarázat
Tilos

DF1800BC

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (B) - CHF

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok											
				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok				nemteltjesítő kitétségek esetében							
				teljesítő kitétségek esetében		nemteltjesítő kitétségek esetében		Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes		Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap		Késedelmes, > 180 nap <= 1 év		Késedelmes, > 1 év	
				1	2	3	4	5	6	7	8				
				130	140	150	160	170	180	190	Z				
001	DF1800BC010	1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
002	DF1800BC020	1.1.	Központi bankok												
003	DF1800BC030	1.2.	Államháztartások												
004	DF1800BC040	1.3.	Hitelintézetek												
005	DF1800BC050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
006	DF1800BC060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
007	DF1800BC070	2.	Hitelek és előlegek												
008	DF1800BC080	2.1.	Központi bankok												
009	DF1800BC090	2.2.	Államháztartások												
010	DF1800BC100	2.3.	Hitelintézetek												
011	DF1800BC110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
012	DF1800BC120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
013	DF1800BC130	2.5.1.	ebből: Kis- és közép vállalkozások												
014	DF1800BC140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelek												
015	DF1800BC150	2.6.	Háztartások												
016	DF1800BC160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlan fedezett hitelek												
017	DF1800BC170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek												
018	DF1800BC180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK												
019	DF1800BC190	4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
020	DF1800BC200	4.1.	Központi bankok												
021	DF1800BC210	4.2.	Államháztartások												
022	DF1800BC220	4.3.	Hitelintézetek												
023	DF1800BC230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
024	DF1800BC240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
025	DF1800BC250	5.	Hitelek és előlegek												
026	DF1800BC260	5.1.	Központi bankok												
027	DF1800BC270	5.2.	Államháztartások												
028	DF1800BC280	5.3.	Hitelintézetek												
029	DF1800BC290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
030	DF1800BC300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
031	DF1800BC310	5.6.	Háztartások												
032	DF1800BC320	6.	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK												
033	DF1800BC330	7.	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK												
034	DF1800BC340	8.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek												
035	DF1800BC350	8.1.	Központi bankok												
036	DF1800BC360	8.2.	Államháztartások												
037	DF1800BC370	8.3.	Hitelintézetek												
038	DF1800BC380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
039	DF1800BC390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
040	DF1800BC400	8.6.	Háztartások												
041	DF1800BC410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások												
042	DF1800BC420	9.1.	Központi bankok												
043	DF1800BC430	9.2.	Államháztartások												
044	DF1800BC440	9.3.	Hitelintézetek												
045	DF1800BC450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
046	DF1800BC460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
047	DF1800BC470	9.6.	Háztartások												
048	DF1800BC480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások												
049	DF1800BC490	10.1.	Központi bankok												
050	DF1800BC500	10.2.	Államháztartások												
051	DF1800BC510	10.3.	Hitelintézetek												
052	DF1800BC520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
053	DF1800BC530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
054	DF1800BC540	10.6.	Háztartások												
055	DF1800BC550	11.	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK												

Jelmagyarázat	
	Tilos

DF1800BD

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (B) - USD

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok											
				Halmozott értékesítés, a hitelkockázat változásából származó valóérték-változás halmozott összege és céltartalékok				nemteltjesítő kitétségek esetében							
				teljesítő kitétségek esetében		nemteltjesítő kitétségek esetében		Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladón késedelmes		Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap		Késedelmes, > 180 nap <= 1 év		Késedelmes, > 1 év	
				1	2	3	4	5	6	7	8				
				130	140	150	160	170	180	190	Z				
001	DF1800BD010	1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
002	DF1800BD020	1.1.	Központi bankok												
003	DF1800BD030	1.2.	Államháztartások												
004	DF1800BD040	1.3.	Hitelintézetek												
005	DF1800BD050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
006	DF1800BD060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
007	DF1800BD070	2.	Hitelek és előlegek												
008	DF1800BD080	2.1.	Központi bankok												
009	DF1800BD090	2.2.	Államháztartások												
010	DF1800BD100	2.3.	Hitelintézetek												
011	DF1800BD110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
012	DF1800BD120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
013	DF1800BD130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások												
014	DF1800BD140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingattal fedezett hitelek												
015	DF1800BD150	2.6.	Háztartások												
016	DF1800BD160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek												
017	DF1800BD170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek												
018	DF1800BD180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLESI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK												
019	DF1800BD190	4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok												
020	DF1800BD200	4.1.	Központi bankok												
021	DF1800BD210	4.2.	Államháztartások												
022	DF1800BD220	4.3.	Hitelintézetek												
023	DF1800BD230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
024	DF1800BD240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
025	DF1800BD250	5.	Hitelek és előlegek												
026	DF1800BD260	5.1.	Központi bankok												
027	DF1800BD270	5.2.	Államháztartások												
028	DF1800BD280	5.3.	Hitelintézetek												
029	DF1800BD290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
030	DF1800BD300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
031	DF1800BD310	5.6.	Háztartások												
032	DF1800BD320	6.	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK												
033	DF1800BD330	7.	NEM KERESKEDÉSI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK												
034	DF1800BD340	8.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek												
035	DF1800BD350	8.1.	Központi bankok												
036	DF1800BD360	8.2.	Államháztartások												
037	DF1800BD370	8.3.	Hitelintézetek												
038	DF1800BD380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
039	DF1800BD390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
040	DF1800BD400	8.6.	Háztartások												
041	DF1800BD410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások												
042	DF1800BD420	9.1.	Központi bankok												
043	DF1800BD430	9.2.	Államháztartások												
044	DF1800BD440	9.3.	Hitelintézetek												
045	DF1800BD450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
046	DF1800BD460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
047	DF1800BD470	9.6.	Háztartások												
048	DF1800BD480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások												
049	DF1800BD490	10.1.	Központi bankok												
050	DF1800BD500	10.2.	Államháztartások												
051	DF1800BD510	10.3.	Hitelintézetek												
052	DF1800BD520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok												
053	DF1800BD530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok												
054	DF1800BD540	10.6.	Háztartások												
055	DF1800BD550	11.	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSEGEK												

Jelmagyarázat	
	Tilos

DF1800BE

Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitettségekre vonatkozó információk (B) - Egyéb deviza

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Halmozott értékvizetés, a hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok								
				nemteljesítő kitettségek esetében						Mód		
				Halmozott értékvizetés, a hitelkockázat változásából származó valószínű-változás halmozott összege és céltartalékok	teljesítő kitettségek esetében	nemteljesítő kitettségek esetében	Nem valószínű, hogy fizet nem késedelmes vagy 90 napot meg nem haladóan késedelmes	Késedelmes, > 90 nap <= 180 nap	Késedelmes, > 180 nap <= 1 év		Késedelmes, > 1 év	
1	2	3	4	5	6	7	8					
				130	140	150	160	170	180	190	Z	
001	DF1800BE010	1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
002	DF1800BE020	1.1.	Központi bankok									
003	DF1800BE030	1.2.	Államháztartások									
004	DF1800BE040	1.3.	Hitelintézetek									
005	DF1800BE050	1.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
006	DF1800BE060	1.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
007	DF1800BE070	2.	Hitelek és előlegek									
008	DF1800BE080	2.1.	Központi bankok									
009	DF1800BE090	2.2.	Államháztartások									
010	DF1800BE100	2.3.	Hitelintézetek									
011	DF1800BE110	2.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
012	DF1800BE120	2.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
013	DF1800BE130	2.5.1.	ebből: Kis- és középvállalkozások									
014	DF1800BE140	2.5.2.	ebből: Kereskedelmi ingatlannal fedezett hitelek									
015	DF1800BE150	2.6.	Háztartások									
016	DF1800BE160	2.6.1.	ebből: Lakóingatlanon fedezett hitelek									
017	DF1800BE170	2.6.2.	ebből: Fogyasztási hitelek									
018	DF1800BE180	3.	AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK									
019	DF1800BE190	4.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok									
020	DF1800BE200	4.1.	Központi bankok									
021	DF1800BE210	4.2.	Államháztartások									
022	DF1800BE220	4.3.	Hitelintézetek									
023	DF1800BE230	4.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
024	DF1800BE240	4.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
025	DF1800BE250	5.	Hitelek és előlegek									
026	DF1800BE260	5.1.	Központi bankok									
027	DF1800BE270	5.2.	Államháztartások									
028	DF1800BE280	5.3.	Hitelintézetek									
029	DF1800BE290	5.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
030	DF1800BE300	5.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
031	DF1800BE310	5.6.	Háztartások									
032	DF1800BE320	6.	VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, NEM KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK									
033	DF1800BE330	7.	NEM KERESKEDESI CÉLLAL TARTOTT HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK									
034	DF1800BE340	8.	Adott hitelnyújtási elkötelezettségek									
035	DF1800BE350	8.1.	Központi bankok									
036	DF1800BE360	8.2.	Államháztartások									
037	DF1800BE370	8.3.	Hitelintézetek									
038	DF1800BE380	8.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
039	DF1800BE390	8.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
040	DF1800BE400	8.6.	Háztartások									
041	DF1800BE410	9.	Adott pénzügyi garanciavállalások									
042	DF1800BE420	9.1.	Központi bankok									
043	DF1800BE430	9.2.	Államháztartások									
044	DF1800BE440	9.3.	Hitelintézetek									
045	DF1800BE450	9.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
046	DF1800BE460	9.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
047	DF1800BE470	9.6.	Háztartások									
048	DF1800BE480	10.	Egyéb adott kötelezettségvállalások									
049	DF1800BE490	10.1.	Központi bankok									
050	DF1800BE500	10.2.	Államháztartások									
051	DF1800BE510	10.3.	Hitelintézetek									
052	DF1800BE520	10.4.	Egyéb pénzügyi vállalatok									
053	DF1800BE530	10.5.	Nem pénzügyi vállalatok									
054	DF1800BE540	10.6.	Háztartások									
055	DF1800BE550	11.	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSEGEK									

Jelmagyarázat

Tilos

KC0200

Kiegészítő információk - Kockázati kitettségértékek (CA2)

Nagyságrend: forint

Sorszám	Sorkód	Hierarchia	Megnevezés	Összeg	
				1	2
				010	Z
001	KC0200010	1.	HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK - Sztenderd módszer (SA)		
002	KC0200020	1.1.	ebből: Önkormányzat		
003	KC0200030	1.2.	ebből: Nem pénzügyi vállalat		
004	KC0200040	1.2.1.	ebből: KKV		
005	KC0200050	1.2.2.	ebből: Nagyvállalat		
006	KC0200060	1.2.3.	ebből: Projekt		
007	KC0200070	1.3.	ebből: Háztartások		
008	KC0200080	1.3.1.	ebből: Jelzálog		
009	KC0200090	1.3.2.	ebből: Fogyasztási		
010	KC0200100	1.3.3.	ebből: Gépjármű		

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, a Számv. tv. teljesség elvének megfelelően. Ezért az 1AB, 1B, 1C, 1D, 1E, 1F, 1G, 2A, 1AN táblák adatai azonosak az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. F77, F78, F79, F80, F81 azonosító kódú adatszolgáltatás tábláinak adataival, amennyiben a hitelintézet külföldön fióktelepet működtet, illetve az F01, F03, F08, F09, F14 azonosító kódú adatszolgáltatás tábláinak adataival, amennyiben a hitelintézet külföldön fióktelepet nem működtet.

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 – Részvénytársaságként és szervezetként működő hitelintézetek”, az „Egyedi jelentések – Hitelintézeti típusú EGT-fióktelepek”, „Egyedi jelentések – Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe” és a „Konzolidált jelentések – Hitelintézetek” című összefoglaló táblák 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., lakás-takarékpénztár vagy jelzálog-hitelintézet) kell adatokat szolgáltatnia, míg a hitelintézeteknek és a nem érintett szakosított hitelintézeteknek a táblát nemlegesesen kell beküldenie az MNB részére. A KELER Zrt. egyrészt mint szakosított hitelintézet, másrészt mint kereskedési könyvet vezető hitelintézet szolgáltat adatot. Ezen túlmenően az elszámolóházra vonatkozó adatszolgáltatás követelményeinek is eleget kell tennie.

3.3. A felügyeleti jelentések sajátosságai

3.3.1. Negyedéves jelentés

A Negyedéves jelentés készítésekor a negyedév utolsó hónapjára vonatkozóan külön Havi jelentést nem kell beküldeni. 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 szóveges 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 beküldenie a hitelintézetnek 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. Az évközi auditált beszámoló alapján készíthető évközi auditált felügyeleti jelentéseket is (A1AB, A1AN, A1B, A2A) eseti jelentésként kell megküldeni.

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. Az 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. Az adatok tartalmára, értékelésére, stb. vonatkozóan – egyéb előírások hiányában – a mindenkor hatályos Számv. tv. és Hitkr. az irányadó.

3.4.3. A felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) bekezdése előírja, hogy a pénzügyi intézmény az MNB részére készíthető 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 harmadik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

3.4.4. 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.

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

3.4.6. A deviza alapú forinthiteleket a megfelelő deviza oszlopban kell kimutatni. A devizaeszközökre képzett értékvesztést és értékelési különbözetet a megfelelő devizaoszlopokban kell jelenteni.

3.4.7. A külfölddel kapcsolatos követelések és tartozások felügyeleti mérlegben (a követelések esetében a könyv szerinti bruttó értékeket tartalmazó 1AB táblában) közölt állománya, valamint a nem-rezidensekkel szemben fennálló követelések és tartozások állományadatai közötti tartalmi összhang biztosítása érdekében figyelembe kell venni az MNB honlapján közzétett, az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 5. pontja szerinti technikai segédletben foglaltakat. Amennyiben az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti R03/R13, R05/R14, R07/R16 és R10 azonosító kódú adatszolgáltatásaiban beküldött adatokban a későbbi

ellenőrzések, egyeztetések során szükségessé vált javítások érintik a felügyeleti mérlegben jelentett állományokat is, akkor a megfelelő módosításokat a felügyeleti mérlegben is el kell végezni, és utólag be kell küldeni. Hasonlóképpen módosítandók az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti R03/R13, R05/R14, R07/R16 és R10 azonosító kódú adatszolgáltatások adatai is, amennyiben a felügyeleti mérlegben bekövetkezett javítások a külföldiekre vonatkozó állományokat érintik.

3.4.8. A felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán a Számv. tv. és a Hitkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat – eszköz oldali értékvesztések, értékhelyesbítések, eszköz oldali értékelési különbözete (amennyiben a valós érték kisebb, mint a bekerülési érték), illetve be nem fizetett részvénytőke – negatív előjellel kell jelenteni. Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a számviteli szabályoknak megfelelően kell eljárni és – egyéb előírás hiányában – az adott tétel-csoportban kimutatni az értékelési különbözetet.

3.4.9. Az egyes – kockázati, cél-, általános, illetve egyéb – tartalékokat, értékvesztéseket, értékelési különbözete(ke)t 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.

3.4.10. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb, az átvezetési számla definíciójától eltérő tartalmú „átvezetési”, elszámolási, technikai, stb. számlák állományát egyenlegük jellegének megfelelően az egyéb aktív, illetve passzív elszámolások között (a megfelelő szektorban, illetve ha nem eldönthető, akkor az „Egyéb” sorokban) kell kimutatni.

3.4.11. A befektetési jegyek teljes állományát a Számv. tv.-től eltérően a tulajdoni részesedések között kell kimutatni.

3.4.12. 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 a felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

3.4.13. Megbízásból vezetett devizaszámlák esetében a hó végén a megbízott hitelintézetnél maradt valutakészletnél a lebonyolításra átvett hitelekhez hasonló módon kell eljárni: a valutakészletet a megbízott hitelintézetnek a valutakészletében kell jelenteni, s a megbízó hitelintézettel szemben ebből eredő kötelezettséget hitelintézettel szembeni passzív elszámolásként kell kimutatni.

3.4.14. A megvásárolt követelések és leszámított váltók helyét a felügyeleti mérlegben az dönti el, hogy a végső adós melyik szektorba tartozik, függetlenül a visszkeresettől. A megvásárolt követelések között a faktorálásból és a forfetírozásból eredő követelések szerepelhetnek. A megvásárolt követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni. (A megvásárolt hitelek az eredeti adósnak megfelelő szektorral szembeni hitelek között szerepeltetendők, a hitelek eredeti céljának és eredeti lejáratának megfelelő helyen, feltéve, hogy eladáskor nem módosították az eredeti szerződést.)

3.4.15. A pénzügyi eszközök valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt eladásából keletkezett pénzbevétel a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós és sajátos szállítási repó ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell jelenteni.

A felügyeleti mérlegben a valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügyletekből származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket, illetve kötelezettségeket is.

3.4.16. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását, illetve átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként, illetve vételként kell kezelni a felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegben kívüli tételként (a visszavásárlási kötelezettségek között) szerepel. (A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint számolandó el a sajátos szállítási repó ügyletnek nem minősülő szállítási repó ügylet is.)

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

3.4.18. A cash-pool és a kamat pool (notional pool) konstrukciók eltérően kezelendők a mérlegben:

- 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 ügyletek számláinak egyenlegét a megfelelő szektoroknál kell kimutatni.

3.4.19. 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.

3.4.20. A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrás tételeket mindig eredeti lejáratuk alapján kell a lejárat kategóriákba sorolni, a forrás oldali felmondott hitelek kivételével. Nem befolyásolja a lejárat szerinti besorolást sem a szökőév eltérő hossza, sem az, ha az instrumentum lejáratát munkaszüneti vagy bankszünnapra esik, és ezért a teljesítés az azt követő munkanapon történik meg.

Rövid lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat \leq 1 év
Hosszú lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 1 év
Hosszú, legfeljebb 2 éves lejárat:	1 év $<$ az instrumentum eredeti lejárat \leq 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 2 év
Hosszú, legfeljebb 5 éves lejárat:	1 év $<$ az instrumentum eredeti lejárat \leq 5 év
Hosszú, 5 éven túli lejárat:	az instrumentum eredeti lejárat $>$ 5 év

A forrás oldalon szereplő felmondott hitelek lejárat besorolása:

Legfeljebb 3 hónapos lejárat:	a hitel felmondási ideje \leq 3 hónap
3 hónapon túli, legfeljebb 2 éves lejárat:	3 hónap $<$ a hitel felmondási ideje \leq 2 év
Hosszú, 2 éven túli lejárat:	a hitel felmondási ideje $>$ 2 év

3.4.21. 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 forintba történő átváltásnak nem feltétele a szerződésmódosítás. (Ennél fogva nem vonatkozik például az átstrukturálásokra.)

A felügyeleti mérlegben és a kapcsolódó táblákban a fent definiált módon forintosított követelés/követelésrész állományát a forint oszlopban, az eredeti hitelcélnek 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 oszlopban kell szerepeltetni.

A teljes fennálló követelésállományhoz kapcsolódó tételeket (pl. követelés-eladás, értékvesztés, hitelleírás) a deviza és forint állományok arányában kell szétszítani a forintosított és deviza követelésrészek között. Ebből adódóan, amennyiben a teljes devizakövetelést forintosítják, minden kapcsolódó tételt a forint oszlopban kell kimutatni.

II.

Egyedi felügyeleti jelentések

1AB Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla sorai

1AB1 Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni – a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével – a Hitkr. 2. § 3. pontja szerinti pénzeszköznek minősülő eszközöket, valamint a hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat (függetlenül attól, hogy a nostro számlák számviteli szempontból nem pénzeszközök, hanem hitelintézetekkel szembeni követelések), valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat. Amennyiben az elszámolási és átvezetési számlák összevont egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövidlejáratú hitelfelvételt jelent.

Az **1AB11 Pénztárkészlet** sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszköznek minősülő emlékérméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkidó automaták (ATM), stb.], továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelező hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni. A más bankkal folytatott külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) belföldi, illetve külföldi hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú követelésként, illetve tartozásként kell kimutatni.

Az **1AB12 Jegybanki elszámolási számlák** sorba kell felvenni a hitelintézet MNB-nél vezetett forint

penzforgalmi (elszámolási) számlájának, betétszámlájának és deviza elszámolási (nostro) számlájának hó végi egyenlegét. A sor tartalmazza az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is. Itt kell kimutatni a hónap utolsó munkanapján a mérlegben szereplő, az MNB-hez jegybanki készletbe éjszakára átadott forintkészletet is.

Az **1AB13 Szövetkezeti hitelintézetek MTB-nél lévő elszámolási számlája** sorban azoknak a szövetkezeti hitelintézeteknek kell a Takarékbank Zrt.-nél vezetett pénzforgalmi (elszámolási) számlájuk egyenlegét közölniük, amelyek pénzeszközüket, illetve kötelező jegybanki tartalékjukat a Takarékbank Zrt.-nél helyezik el. A sor tartalmazza az ehhez kapcsolódó átvezetési számlák állományát is.

Az **1AB14 Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél** sorban a belföldi, az **1AB151 Elszámolási számlák GMU hitelintézeteknél** sorban a GMU hitelintézeteknél, az **1AB152 Elszámolási számlák egyéb külföldi bankoknál** sorban az egyéb külföldi bankoknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni.

1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat bruttó könyv szerinti értéken és külön kimutatva értékvesztésüket, illetve értékelési különbözetüket. Itt kell jelenteni a hitelintézet tulajdonába került, hátrasorolt követelésnek minősülő a CRR 63. cikkében meghatározott feltételeknek megfelelő kölcsönkötvényt is. A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha érték valaki garanciát vállalt. A külön nem nevesített hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kötvény néven szerepel a mérlegben. Az eredeti lejárat szerinti besorolás során a hátrasorolt követelésnek minősülő értékpapír esetében a felmondási határidőt, részvényre átváltoztatható kötvény esetében a részvényre történő átválthatóság időpontját kell a lejárat dátumaként figyelembe venni. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

Az értékpapírokhoz tartozó negatív kamat állományát az aktív kamatelhatárolások között, negatív előjellel kell kimutatni.

1AB2111-1AB2113 sorok: A központi kormányzat által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok hitelintézet tulajdonában lévő állományát kell itt jelenteni [kincstárjegyek, a Magyar Állam által külföldön vagy belföldön kibocsátott különböző (kincstári, lakásfedezeti, államadóssági és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, konszolidációs államkötvény, az állam által 1995 végén átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény, kárpótlási jegyek].

Az **1AB2121-1AB2122 TB kötvény** sorokon kell kimutatni a TB által 2008 után kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát.

Az **1AB2211-1AB2212 Jegybanki kötvény** sorokon kell szerepeltetni a KVH Rt. kötvények állományát is.

Az **1AB2321-1AB2322 Belföldi hitelintézetek egyéb kötvénye** sorokban kell kimutatni a belföldi hitelintézetek által belföldön, illetve külföldön kibocsátott jelzálogleveleken kívüli, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (pl. kötvény, letéti jegy) hitelintézet tulajdonában lévő állományát a megfelelő lejárat szerint bontva.

1AB3 Tulajdoni részesedések összesen

Itt kell kimutatni a hitelintézet által birtokolt belföldi részvények, részesedések, továbbá befektetési jegyek és a kockázati tőkealapok jegyeinek állományát, valamint azok értékvesztésének és értékelési különbözetének összegét, szektoronként bontva. A valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok pozitív értékelési különbözete a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének, azt a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során kell megjeleníteni.

Külön soron kell kiemelni a belföldön vagy külföldön értéktőzsdére bevezetett részvények állományát. (A Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektor szerinti bontását az MNB honlapján közzétett, az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. melléklet 7. pontja szerinti technikai segédletben szereplő lista tartalmazza.) A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket a vagyoni érdekeltségek között kell kimutatni. A hitelintézet üzletszerű tevékenységét kiegészítő saját járulékos vállalkozásokban (mind belföldön, mind külföldön) történt befektetéseket kizárólag a Vagyoni érdekeltségek eszközcsoportban kell kimutatni.

1AB4 Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a hitelintézetekkel kötött valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követelések állományát, valamint a bankközi betétek értékvesztését. A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú betét sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A betéti követeléshez tartozó negatív kamat állományát az aktív kamatelhátrólások között, negatív előjellel kell kimutatni.

Az **1AB411-1AB412 Jegybanknál elhelyezett betétek** sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki elszámolási számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket is.

Az **1AB421-1AB422 Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek** sorokban a belföldi hitelintézeteknél betétszerződés alapján elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell szerepeltetni lejárat bontás szerint.

Az **1AB423 Belföldi hitelintézetek – követelés valódi penziós ügyletből sorban** a más belföldi hitelintézettel szembeni valódi penziós és sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követelések állományát kell szerepeltetni (könyv szerinti bruttó értéken).

Az **1AB424 Belföldi hitelintézetek bankközi betéteinek értékvesztése sorban** a 1AB421-1AB423 sorban szereplő eszközök értékvesztését kell jelenteni.

Az **1AB431-1AB433 sorokba** a külföldi hitelintézetek betéteinek állománya – GMU és egyéb külföld szerinti megbontásban – és értékvesztése kerül.

1AB5 Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hitel jellegű követelések könyv szerinti bruttó állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve, valamint értékvesztését és értékelési különbözetét (szektoronként összevontan).

A hitelállomány része a Hitkr. 2. § 48. pontja és a 7. melléklet VII. fejezete szerinti átstrukturált hitelek (beleértve a 48. c) pontja szerinti kiegészítő megállapodásokat és új szerződéseket) és azok tőkésített kamata, továbbá a Hitkr. 2010. január 1-jei változása előtt újratárgyalt hitelek állománya. Az átstrukturált hitelekhez kapcsolódó tőkésített kamat követelés után képzett értékvesztés állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja].

Futamidő módosítás esetén a hiteleket az új hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni. A módosított futamidejű hitel lejáratát az eredeti hitelszerződésben szereplő induló időpont,

valamint az új szerződésben szereplő lejárat dátuma alapján kell meghatározni. (Tehát futamidő hosszabbítás esetén az új eredeti lejárat nem lehet rövidebb az eredeti hitelnél.) A Hitkr. 2. § (29) bekezdése szerint megvásárolt (engedményezett) hitelek az eredeti ügyféllel szembeni követelésként, a hitelek eredeti célja és az eredeti hitelszerződésben szereplő eredeti lejárat szerint kell szerepeltetni.

(Ha azonban a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződés-módosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.)

A hitelállomány tartalmazza a Hitkr. 15. § (17) bekezdése szerinti követelés megelőlegezést is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések, a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbeadásából eredő értékpapír-követelések, valamint az értékpapír kölcsönbevételek a kölcsön futamideje alatt pénzben fizetett óvadék miatti követelések összegét is, annak a szektornak az „egyéb” hitelei között, amelyhez az eszközöket halasztott fizetéssel megvásárló vevő, az értékpapírt kölcsönbe vevő, illetve kölcsönbe adó tartozik. A beváltott bankgaranciák állományát a rövid lejáratú (illetve az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell jelenteni. A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések, valamint a tandíjhitelek türelmi idő alatt esedékes és a türelmi idő lejártáig elhalasztott kamatainak, kamat jellegű jutalékainak tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett céltartalék állományát az érintett hitelekhez kapcsolódó értékvesztés sorokban kell kimutatni [Hitkr. 5. § (5) bekezdés c) és i) pontja]. A rövid lejáratú hitel sorokban kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés]. A valódi penziós ügyletekre vonatkozó soroknak tartalmazniuk kell az óvadéki repó és a sajátos szállítási repó ügyletekből eredő követeléseket is. A hiteleknek tartalmazniuk kell a hitel formájában nyújtott, hátrasorolt követelésnek minősülő alapvető, járulékos, alárendelt és kiegészítő alárendelt kölcsöntőke állományát is, amely megfelel a CRR 63. cikkében meghatározott feltételeknek. Lejárat szerinti besorolásánál a kölcsöntőke felmondási határidejét kell figyelembe venni.

A folyószámlahitelek között kell jelenteni a folyószámlának minősülő újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelek, a Széchenyi Kártyahitelek állományát, továbbá azokat a hitelkártyához kapcsolódó követeléseket, ahol a bank kamatmentes periódust biztosít. Azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, az áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek között kell kimutatni. A folyószámlahitelek között kell jelenteni az értékpapír fedezettel rendelkező folyószámlahitelek állományát is.

A hitelkeret terhére folyósított kölcsönt csak abban az esetben lehet a folyószámlahitelek között szerepeltetni, amennyiben az 1. mellékletben az újratöltődő (rulírozó, rollover) hitelek fogalom-meghatározásnál felsorolt feltételek mindegyikének megfelel. Amennyiben a nyújtott hitel nem teljesíti valamely feltételt, akkor azt nem a folyószámlahitelek között, hanem a hitelcélú és az eredeti lejáratnak megfelelő soron kell szerepeltetni. Amennyiben az egyes lehívások visszafizetési határidejét a szerződésben előre rögzítik, akkor a besorolásnál ezeket a lejáratú időpontokat kell figyelembe venni. Amennyiben nincs előre rögzített ütemezés, abban az esetben a határozott futamidővel rendelkező újratöltődő hiteleknél az igénybevétel és a futamidő vége között eltelt idő alapján kell meghatározni a lejáratot.

Amennyiben a hitel célja nem ismert, úgy a hitelt lakossági ügyfelek esetében a fogyasztási hitelek – személyi hitelek között, míg a többi szektor esetében az egyéb hitelek között, az eredeti lejáratnak megfelelő soron kell kimutatni.

A pénzügyi lízing követelések esetében a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek kivételével (ahol külön soron szerepel) a lízingből eredő követeléseket a hitelekkel azonos módon kell jelenteni.

Az **1AB5111-1AB5114 Központi költségvetésnek nyújtott hitel** sorokban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is. (A korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995 végén átvállalt tartozást az államkötvények között kell kimutatni.)

Az **1AB52 Jegybanknak nyújtott hitel** sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a hitelintézet tulajdonába került külföldi hitelezőtől megvásárolt vagy átvett MNB-tartozások állományát.

Az **1AB5311-1AB5312 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott hitel** sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a sajátos

szállítós repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. (Ha az adatszolgáltató betétet helyez el, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelt helyez ki, akkor a hitelfelvevő a kezdeményező.) A rövid lejáratú hitelek között kell jelteni a más belföldi hitelintézetnek eladott, illetve más belföldi hitelintézettől megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell megjeleníteni más hitelintézetekkel, mint eredeti hitelezővel szembeni követelés-megelőleezés miatt felmerülő kölcsönök állományát. Az egyéb szektorba tartozó hiteleket a szektor szerinti egyéb hitel sorokban kell megjeleníteni.

Az **1AB5313 Belföldi hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel** sorban kell feltüntetni a belföldi hitelintézetek külföldi tartozásainak a hitelintézet tulajdonába került állományát, valamint a belföldi hitelintézetek külföldi szervezésű konzorciális hiteleiből a hitelintézet által nyújtott részt.

Az **1AB55221-1AB55222 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – váltó** sorokban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámított, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott, nem leszámítással szerzett – a nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott – összes váltó értékét (ideértve az óvatolt, valamint a nem forgatható váltókat is) lejárat szerinti bontásban.

Az **1AB55231-1AB552322 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – megvásárolt követelés** sorokba a nem pénzügyi vállalatokkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek lejárat szerint megbontva. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.) A megvásárolt (nem hitel) követelés lejárat szerinti besorolásakor a követelés-megvásárláskor nyújtott hitel eredeti lejáratát (és nem a megvásárolt követelés eredeti lejáratát) kell figyelembe venni.

Az **1AB55241-1AB552422 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – lakáscélú hitel** soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak, stb. részére lakások, illetve lakóparkok építésére nyújtott hitelek állományát kell tartalmazniuk lejárat szerint megbontva. A nem lakáscélú ingatlanok építésére, vásárlására nyújtott hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az **1AB55251-1AB552522 Nem pénzügyi vállalatok (Jár. váll. nélkül) – egyéb hitel** sorokban kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedést, illetve követelés még nem kiegyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből – nem pénzügyi vállalatoknak – történt kihelyezések mérlegben szereplő összegét, a banki alapjuttatás címén fennálló követelések, a beváltott garanciák, a nem pénzügyi vállalatok számára Széchenyi-kártyához kapcsolódóan nyújtott hitelek (kivéve a Széchenyi Kártyahitel, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni), valamint az értékpapír vásárlására nyújtott hitelek állományát is. Ezekre a sorokra kell kimutatni a nem lakáscélú ingatlanvásárlási és építési hiteleket is, a jelzálogtól függetlenül. Ide tartoznak az eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.) Itt kell szerepeltetni a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott NHP hitelek állományát is.

Az **1AB55261-1AB55262 sorokban** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni, pénzügyi lízingszel kapcsolatos követeléseit a Hitkr. által előírt (könyv szerinti bruttó) értéken kell szerepeltetni.

Az **1AB55271-1AB552722 sorok** a hitelintézet nem pénzügyi vállalatokkal szembeni összes valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítós repó ügylettel kapcsolatos követeléseit tartalmazza lejárat szerint bontva.

1AB5611-1AB5627 Háztartásokkal szembeni követelés sorok: A megfelelő lakossági hitel sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is fel kell tüntetni. A bármilyen (devizabetét, értékpapír, egyéb pénzügyi eszköz, stb.) fedezet mellett nyújtott hitelt a hitel céljának

megfelelő sorban kell szerepeltetni. Az Lkkf. tv. alapján az állami hitelvédelmi program keretében nyújtott hitelek állományát az új áthidaló hitel eredeti lejáratára szerint besorolva azon hitelek között kell jelenteni, amelyekhez kapcsolódóan az áthidaló hitelt igénybe vették (pl. lakáscélú hitel, szabadfelhasználású jelzáloghitel).

A devizakölcsöntv. alapján nyújtott gyűjtőszámlahitel állományát a forint oszlopban, a hozzá tartozó hitel eredeti céljának megfelelő – lakáshitel vagy szabadfelhasználású jelzáloghitel – soron, a gyűjtőszámla-szerződésben foglalt lejáratnak megfelelő lejárat kategóriában kell a mérlegben szerepeltetni.

A következő instrumentumokat kell a háztartásokkal szembeni követelés sorokon szerepeltetni:

A Lakosság – lakáscélú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) hitel – jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott – összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarék-pénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. Az üdülő vagy garázs építésére, vásárlására nyújtott hitelek is lakáscélúnak tekintendők. A nem lakáscélú ingatlan hiteleket – a jelzálogtól függetlenül – az egyéb hitelek között kell feltüntetni. A lakáscélú hitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kell kimutatni.

A **lakosságnak** nyújtott **fogyasztási hitelek** állományát tovább kell bontani a következő hitelfajták szerint:

- az 1AB561211-1AB5612122 sorokban **az ingatlanfedezet nélküli személyi hitelek** állományát kell jelenteni. (A személyi hitelt a hitelintézet a hitelfelvétel konkrét céljának megjelölése nélkül folyósítja az ügyfélnek.) Az ingatlanfedezetű személyi hitelek állománya a 197-199. sorban, a szabadfelhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.
- az 1AB561221-1AB5612222 sorokban **a gépjármű vásárlási hitelek** állománya jelentendő. (A gépjármű vásárlási hitelek közé azon hitelek állománya sorolandó, amelyek új, vagy használt gépjárművek megvásárlását finanszírozzák.)
- az 1AB561231-1AB5612322 sorokban **a szabadfelhasználású jelzáloghitelek** állománya jelentendő. Itt kell kimutatni az ingatlanfedezetű személyi hitelek, továbbá az ingatlanfedezetű áruvásárlási- és egyéb fogyasztási hitelek állományát is. A szabadfelhasználású jelzáloghitelhez tartozó gyűjtőszámla hitel állományát – a mentesített követelésrész és a legmagasabb árfolyamot meghaladó árfolyam miatt felmerülő törlesztési kötelezettség kivételével – szintén itt kell kimutatni.
- az 1AB561241-1AB5612422 sorokban **az áruvásárlási hitelek**, valamint az egyéb, fogyasztási hitelnek tekintendő, de a fenti három hitelcélba nem sorolható hitelek állományát kell jelenteni. [Az áruvásárlási hitel tartós fogyasztási cikkek (gépjármű kivételével) lakossági ügyfél által történő megvásárlását finanszírozza. Az egyéb fogyasztási hitelek között kell jelenteni a lombard hiteleket is (az értékpapírral fedezett folyószámlahitel kivételével, azokat ugyanis a folyószámlahitelek között kell kimutatni), illetve itt kell kimutatni azokat a hitelkártya-konstrukciókat, ahol a bank nem biztosít kamatmentes periódust, és a kártya csak a hitelhez történő hozzáférést biztosítja.] Az ingatlanfedezetű áruvásárlási és egyéb fogyasztási hitelek állománya az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabadfelhasználású jelzáloghitelek között jelentendő.

A dolgozói hitel a hitelcél szerinti megfelelő sorban jelentendő, vagyis a dolgozói hitelt a normál ügyfelek szerint kell besorolni.

Lejáratától függően az 1AB56141-1AB561422 **Lakosság – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. tandíj hitel, záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel).

A magánszemélyeknek nyújtott ingatlanfedezetű fogyasztási hiteleket (személyi hiteleket, áruvásárlási hiteleket, illetve a szabadfelhasználású hiteleket) nem itt, hanem az 1AB561231-1AB5612322 sorokban, a szabadfelhasználású jelzáloghitelek között kell kimutatni.

Háztartások - Önálló vállalkozók hitelei: önálló vállalkozók esetében a hitelek besorolásának alapját az adja, hogy a hitelt milyen célra folyósították. A fogyasztási célra folyósított hitelt minden esetben a hitelcélnak megfelelően, azaz lakáscélú, gépjármű, vagy egyéb hitelként kell kimutatni. Abban az

esetben, ha az adatszolgáltató hitelintézet tudja, hogy a hitelt üzleti célra nyújtja, akkor azt minden esetben az önálló vállalkozók egyéb hitelei között kell szerepeltetni.

Az **1AB56221-1AB56222** „Önálló vállalkozók - gépjármű vásárlási hitelek” sorokban ennek megfelelően csak a saját használatra vásárolt gépjárművekhez kapcsolódó állományokat kell feltüntetni.

Az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát az **1AB56231-1AB56232 Egyéb hitel sorokban** kell jelenteni.

Az 1AB56241-1AB56242 **Önálló vállalkozók – egyéb hitel** sorok között kell jelenteni eredeti lejáratának megfelelően az önálló vállalkozók részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. záloghitel, nem lakáscélú ingatlanvásárlási hitel). Itt kimutatni az önálló vállalkozók által értékesítési céllal épített lakásokkal kapcsolatban nyújtott hitelek állományát is. Itt kell szerepeltetni az önálló vállalkozóknak nyújtott NHP hitelek állományát is.

A **Háztartások – Önálló vállalkozók – egyéb hitel – rövid** sorba kell besorolni az önálló vállalkozók számára nyújtott, a Széchenyi-kártyához kapcsolódó hiteleket is (kivéve a Széchenyi Kártyahitelt, amelyet a folyószámlahitelek között kell szerepeltetni). Az **Önálló vállalkozók – egyéb hitel**ébe tartoznak az önálló vállalkozók részére nyújtott eseti hitelek is. (Eseti hitel: nem pénzügyi vállalatoknak, illetve önálló vállalkozóknak nyújtott ad hoc jellegű, a hitelfelvevő átmeneti likviditási problémáinak megoldására szolgáló rövid lejáratú hitel.)

Az **1AB58111-1AB584 sorokban** kell kimutatni a külföldiekkel (nem-rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát (az értékpapírok és érdekeltségek kivételével), valamint értékvesztését és értékelési különbözetét. Az 58111. és az 58211. sorban kell jelenteni a GMU hitelintézeteknek és az egyéb külföldi bankoknak eladott, illetve azoktól megvásárolt valutakészletekkel (úton lévő valuta), valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követelések hó végén fennálló állományát is. Itt kell szerepeltetni a külföldiekkel kötött valódi penziós, óvadéki repó és sajátos szállítási repó ügyletekből származó követelések állományát is. Az EKB honlapján megtalálható MFI-listában nem hitelintézeti és nem pénzügyi alap kategóriába besorolt GMU egyéb intézményekkel szembeni követeléseket a GMU pénzügyi alapokkal szembeni követelések között (az 58121-58122. sorokban) kell jelenteni.

1AB6 Vagyon érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket szektor szerinti bontásban. A befektetéseket a Hitkr. szerinti értéken kell szerepeltetni, külön kimutatva könyv szerinti bruttó értéküket, valamint értékvesztésüket és értékelési különbözetüket (összevontabban). Idetartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, az egyéb pénzügyi közvetítő és a pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző intézményekben, valamint a veszteségmérés-cél érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott), vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a tulajdoni részesedések között. A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba történt befektetések (befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulások) összegét is figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a főkönyvben hol tartják nyilván. Itt kell minden – a hitelintézet üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt befektetést kimutatni. Az „egyéb részesedések, üzletrészek” sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

Az **1AB611-1AB613 sorokban** az összes belföldi – Hpt. szerint meghatározott – hitelintézeti befektetés bekerülési értékét, valamint a befektetés értékvesztését és értékelési különbözetét kell feltüntetni.

Az **1AB6311 Járulékos vállalkozások részvényei** és az **1AB6312 Járulékos vállalkozásokban egyéb részesedések, üzletrészek** sorokon kell a – hitelintézetek üzletszerű működését kiegészítő tevékenységet végző – saját járulékos vállalkozásokba történt minden befektetést kimutatni. A nem pénzügyi vállalati szektornál kell a nem pénzügyi vállalatokban lévő valamennyi olyan befektetést feltüntetni, amely nem veszteségmérséklés során került a hitelintézet tulajdonába.

Az **1AB633 sorban** csak a nem pénzügyi vállalatok hitel-tőke konverzióból származó részvényeinek és egyéb üzletrészeinek állományát kell kimutatni. Az egyéb szektorok hitel-tőke konverzióból származó részvényeit, üzletrészeit a megfelelő vagyoni részesedés sorokban kell jelenteni.

Az **1AB6413** és az **1AB6422 Hitel-tőke konverzióból származó külföldi részvények, részesedések, egyéb üzletrészek sorokban** kell GMU és egyéb külföld bontásban jelenteni azokat a veszteségmérséklésként, hitel-tőke konverzióval szerzett külföldi vagyoni érdekeltségeket, amelyek nem hitelintézetekkel, pénzügyi, befektetési, vagy járulékos vállalkozásokkal, illetve biztosítókkal kapcsolatosak.

1AB7 Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés összesen

Ebbe a részbe a Hitkr. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állománya kerül szektor szerint bontva.

A 1AB792-1AB792 sorokban a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések értékvesztését és értékelési különbözetét kell jelenteni.

1AB8 Aktív kamatelhatárolások

Az **Aktív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a Hitkr. szerint elszámolandó aktív időbeli elhatárolások közül a járó, de még nem esedékes, elhatárolt kamatok és kamat jellegű jutalékok összegének. Külön kell kimutatni a nyújtott hitelekre, elhelyezett betétekre, az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő aktív kamatelhatárolásokat. A nyújtott hitelek, elhelyezett betétek aktív kamatelhatárolását szektor szerinti bontásban kell megadni. A lakosság által állami kamattámogatással igénybe vett hitelek után járó, de pénzügyileg még nem rendezett kamattámogatásának elhatárolását lakossággal szembeni aktív kamatelhatárolásként kell kimutatni. Amennyiben az államtól járó kamattámogatást a hitelintézet az ügyfél kamatbefizetéséhez képest később számolja el a Kincstárral, ezt az összeget az ügyfélkamattámogatásával egyidejűleg a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások közé kell átvezetni a kamattámogatás pénzügyi rendezéséig.

Az aktív kamatelhatárolások között, negatív előjellel kell kimutatni az egyes követelésekhez tartozó negatív kamatok állományát is.

1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

Ebben a részben kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát is. A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni.

1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen

Ezek a sorok nem tartalmazzák a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező származékos (derivatív) tételek állományát.

Az aktív elszámolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzat (1AB91111 sor):

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók – adónemenként nettósított – állománya, ha az egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a

forrás oldalra kerül); a központi kormányzattal szembeni egyéb aktív elszámolások, vagy időbeli elhatárolások között nyilvántartott egyéb követelések.

Nem pénzügyi vállalatok (1AB9115 sor):

Ebbe a sorba pénzügyi vállalatokkal szembeni követelések, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal – a hitelintézetek kivételével – kapcsolatos követelések, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni aktív elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előlegeket, valamint az itt szereplő követelések kamatelhatárolásait is.

Háztartások (lakosság és önálló vállalkozók) (1AB91161-1AB91162 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal szembeni egyéb, nem hitel jellegű követelések szerepelhetnek.

Külföld (1AB9118 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forint bankjegy- és érme forintszámla ellenében történt vételével vagy eladásával kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló követeléseit is.

Szektor szerint nem bontható aktív időbeli elhatárolás (1AB9119 sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű aktív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamnyeresége, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Az **1AB912 Úton lévő tételek** soron az eszközoldali úton lévő tételek állományát kell kimutatni (pl. csekkekkel kapcsolatos bankközi elszámolások). Itt kell kimutatni a PEK számlák állományát is Tartozik egyenleg esetén.

Az **1AB913 Független tételek** sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza.

Az **1AB914 Egyéb** sorban kell kimutatni mindazokat a (nem időbelileg elhatárolt) tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek. Itt kell megjeleníteni többek között a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírok könyv szerinti értékének részét nem képező pozitív értékelési különbözetét a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően.

Az **1AB9151 Származtatott ügyletek - valós értékelők - pozitív értékelési különbözet sorban** a valós értékelést alkalmazó hitelintézetnek a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét kell kimutatni.

Az **1AB9152 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - pozitív devizaátértékelési különbözet sorban** a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek pozitív devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

Az **1AB916-917 sorban** az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök értékvesztését és értékelési különbözetét kell jelenteni.

1AB92 Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

Az **1AB92111-1AB9212 sorban** szerepel a hitelintézet által visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és a saját részvény (a cégbírósági bejegyzésig), visszafizetett szövetkezeti részjegy állománya, abban az esetben is, ha követeléskieggyenlítés útján került a hitelintézethez.

Az **1AB922 Egyéb saját eszközök** sorban a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni, amelyet nem követelés ellenében kapott.

Az **1AB9231-1AB9232 sorokban** külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott eszközök állományát, valamint az ezekre és a készletekre képzett értékvesztés fennálló állományát.

Az **1AB9241-1AB9244 sorban** az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét a Számv. tv. által előírt terv szerinti értékcsökkenési leírással csökkentett bekerülési értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

Azon eszközök esetében, amelyekre a Számv. tv. 52. § (1)-(4) bekezdés szerint terv szerinti értékcsökkenést kell elszámolni, az eszköz terv szerinti értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értékét kell könyv szerinti bruttó értéknek tekinteni. Ez az összeg a terven felüli értékcsökkenéssel, értékvesztéssel vagy értékelési különbözettel térhet el az eszköznek az 1AN táblában kimutatott könyv szerinti nettó értékétől.

Az **1AB9241 Immateriális javak – vagyoni jogok** sorban az ingatlanhoz nem kapcsolódó vagyoni jogok értékét kell jelenteni.

Az **1AB9242 sorban** kell az immateriális javak között elszámolt szoftverállományt kimutatni.

Az **1AB9243 sorban** kell az immateriális javak egyéb – külön soron nem kiemelt – állományát feltüntetni, beleértve a Számv. tv. 25. § (2) bekezdése szerint az immateriális javak között kimutatható alapítás-átszervezés aktivált értékét is.

Az **1AB9251-1AB9256** sorokon a **pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** közül az ingatlanokat és a műszaki berendezéseket, gépeket, felszereléseket, járműveket kell külön soron kimutatni, a többi ilyen célú tárgyi eszközt az egyéb soron kell jelenteni. Az ezen eszközökhöz tartozó értékhelyesbítést a 9256. soron kell kimutatni.

Az **1AB9251 Pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök – elhelyezés bérleti joga** sorban az intézmény elhelyezését szolgáló, vásárolt bérleti jogokat, a **1AB9252** sorban a pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb vagyoni értékű jogokat kell jelenteni.

Az **1AB9253**, illetve az **1AB9254** sorban a mérlegben közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközként szereplő ingatlanok, illetve műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek értékét kell jelenteni, az **1AB9255** sorban a pénzügyi és befektetési célú beruházásokat és a beruházásokra adott előlegeket is szerepeltetni kell.

Az **1AB9261-1AB9256 nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök** sorokban kell a nem a hitelintézet működéséhez kapcsolódó tárgyi eszközöket (beleértve a nem banküzemi ingatlanokat is) és értékhelyesbítésüket szerepeltetni. A 9261. sorban kell kimutatni a szavatoló tőke számítása során levonandó, nem a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat.

1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

Az 1AN tábla tartalmilag azonos a 1AB táblában található felügyeleti mérleg eszköz oldalával, csak az egyes sorokban az eszközök nettó (értékvesztéssel, céltartalékkal csökkentett, értékelési különbözettel módosított) értéken jelentendők. Az 1AN tábla kitöltésénél is a 1AB táblához készített kitöltési útmutató az irányadó. A két eszköztábla kitöltése során biztosítani kell az azonos mérlegtételek megegyező tartalmú adatokkal való kitöltését és a lejárat szerinti bontások összhangját is.

1B Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla sorai

1B1 Betétek

Ez a rész szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban tartalmazza a hitelintézet által az ügyfelektől gyűjtött betéteket, a repó ügyletekből, valamint az egyéb valódi penziós ügyletekből szerzett forrásokat, valamint a tőlük betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat. (A rezidens és GMU rezidens monetáris pénzügyi intézményektől, illetve az egyéb külföldi bankoktól származó betéteket a Monetáris intézményektől származó betétek között kell jelenteni.) A repó ügyletekből szerzett forrásoknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a saját szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor pénzben kapott óvadék összegét a lekötött betétek között kell jelenteni. A háztartások betétein belül a lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó kötelezettségeket is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között jelentendő a működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összege is, függetlenül attól, hogy az alapítók belföldiek vagy külföldiek. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

Az okiratban lekötött betétek állományában szerepeltetni kell a több évre lekötött takaréklevelekre és egyéb okiratban lekötött betétekre az egy-egy év elteltével felhalmozódott kamat állományát is, akkor is, ha az egyes évek letelte után összegük nem kerül tőkésítésre. (Az év közben felhalmozódott – az ügyfélnek járó, de nem esedékes – kamatok összegét a passzív kamatelhatárolások között kell ezekre a betétekre is kimutatni.)

A szektor szerint nem bontható betéti okiratokat a Háztartások – lakosság lekötött betétei között kell jelenteni, a megfelelő lejárat szerinti kategóriában.

A betéti kötelezettséghez tartozó negatív kamat állományát a passzív kamatelhatárolások között, negatív előjellel kell kimutatni.

Lejárt lekötött betétek kezelése:

- amennyiben az ügyfél megújítja a betétet, akkor annál a lejáratnál kell jelenteni, ahová a megújítás után sorolandó;
- a folyamatos lekötésű betéteket (amelyek az ügyfél közreműködése nélkül kerülnek újra lekötésre) továbbra is a lekötött betétek állományában kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha a betétet a folyószámláról kötötték le, és lejárat után a hitelintézet visszahelyezi a betétösszeget a folyószámlára, akkor a lejárt betétet a látra szóló és folyószámlabetétek között kell jelenteni;
- ha az ügyfél nem újítja meg a betétet, de a hitelintézet újralekötés nélkül is az eredeti betétszerződésben rögzített változatlan feltételeket biztosít, a lejárt betétösszeget a lekötött betétek között kell szerepeltetni, az eredeti lejáratnál;
- ha az ügyféllel kötött eredeti szerződés értelmében a határozott időre lekötött betét a lejárat után futamidő nélküli betétté alakul át, a lekötött betétek között kell jelenteni, eredeti lejárat szerinti.

A jegyzési időszak alatt álló befektetési alapok induló tőkéjének összeggyűjtése érdekében az adatszolgáltatónál elhelyezett betétek állományát a befektetési alap alapkezelőjével szembeni kötelezettségként - vagyis a pénzügyi közvetítők betéteit tartalmazó sorokon - kell szerepeltetni. Ennek értelmében a jegyzési időszak kezdetétől a nyilvántartásba vételig tartó időszakban ezeket az állományokat nem lehet a befektetési alapok betétei között kimutatni.

1B2 Monetáris intézményektől származó betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől, valamint pénzügyi alapoktól származó, betétszerződés alapján szerzett források, látra szóló és folyószámlabetétek állományát (tartalmazza a loro számlákat is). A Treasury-n keresztül, betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló bankközi kötelezettségek helyét (betétként vagy felvett hitelként

történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. Ha az adatszolgáltatónál helyez el betétet a partnerintézmény, akkor a betételhelyező a kezdeményező, ha az adatszolgáltató hitelfelvétellel szerez forrást, akkor az adatszolgáltató a kezdeményező. Amennyiben a látra szóló és folyószámlabetét számlák egyenlege a hó végén Tartozik jellegű, akkor ezt az egyenleget nem negatív előjelű forrásként, hanem monetáris intézményekkel szembeni rövid lejáratú követelésként (hitelként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelnyújtást jelent. A lekötött betét soroknak tartalmazniuk kell a saját tulajdonú értékpapírok kölcsönbe adásakor monetáris intézményektől pénzben kapott óvadék összegét, valamint a monetáris intézményektől betét formájában kapott hátrasorolt forrásokat is. A rövid lejáratú lekötött betétek között kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegként kimutatandó kötelezettségeket (követel egyenlegű margin fedezeti számlák) is [Hitkr. 21. § (3) bekezdés].

A működési engedéllyel nem rendelkező (jövőbeli) hitelintézetek által a hitelintézetnél elhelyezett alaptőke összegét a nem pénzügyi vállalatok lekötött betétei között kell szerepeltetni. A működési engedély hatálybalépésétől kezdve azonban az összeg áthelyezendő a belföldi hitelintézetektől származó bankközi betétek közé.

A már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig – az egyéb passzív elszámolások között (a **736.** Egyéb soron) kell kimutatnia. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezen összegeket szintén a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé kell áthelyezni.

1B3 Felvett hitelek

Itt kell kimutatni szektor szerint bontva minden pénzügyi vagy egyéb pénzügyi tevékenységből eredő forrást vagy kötelezettséget, amelyet nem betéti szerződés alapján szerzett, illetve vállalt a hitelintézet, s amely nem sorolható a számviteli előírások, illetve a Hpt. által meghatározott passzív (kamat és egyéb) időbeli elhatárolások, valamint olyan tételek közé, amelyek a jelen kitöltési útmutató alapján a felüyeleti mérleg más részeiben jelentendők. Ebben a részben kell jelenteni a hitel formájában fennálló hátrasorolt kötelezettségeket, valamint a monetáris intézményektől repó ügyletekből és egyéb valódi penziós ügyletekből származó forrásokat is. A repó ügyletekből szerzett forrás-soroknak az óvadéki repó ügyletekből eredő kötelezettségeken kívül tartalmazniuk kell a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba adó által szerzett forrásokat is. A hitelintézet által saját célra kölcsönbe vett értékpapírok miatti értékpapír-tartozást a kölcsönbe adó szektorbesorolásától; a sajátos szállítási repó ügylet keretében a repóba vevő hitelintézet által átvett értékpapírok harmadik félnek való átruházásából, fedezetkénti bevonásából, kölcsönbe adásából származó [a Hitkr. 16/A. § (6) bekezdésnek megfelelően a repóba adóval szemben kimutatandó] kötelezettséget a repóba adó szektorbesorolásától függően a felvett hitel-sorokon kell jelenteni. Az 39221-39222. Egyéb nemzetközi intézménytől, külföldi kormányoktól szerzett forrás-sorokban jelentendők az EU területén működő nemzetközi intézményektől, valamint az EU nemzetközi intézményeitől (kivéve az EKB-t) felvett hitelek is. A külföldi bankjegy- és érme-kereskedelemmel, valamint a devizaszámla, illetve valutakészlet ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatos tartozásokat a rövid lejáratú tartozások között – a más belföldi hitelintézettel kapcsolatos állományokat az 3311. sorban, a külföldi bankokkal szembeni tartozásokat az 39111- 39121., illetve 39211. sorokban – kell jelenteni. Az Integrációs szervezettől felvett hitelek a központi kormányzattól felvett hitelek között jelentendők. A felvett hitelként kell kimutatni a Hitkr. 15. § (17) bekezdése szerint más hitelintézetektől, faktorcégektől elfogadott követelés megelőlegezés bekerülési értékét.

A felvett hitel soroknak tartalmazniuk kell a felmondott, de még fennálló hiteltartozások állományát is (eredeti lejárat szerint bontva), kivéve a 2 éven túli eredeti lejáratú, nem belföldi hitelintézetektől felvett hitel-sorokat, mert ezek esetében a felmondott hitelek állományát – a kötelező tartalék kiszámításához – szektor és felmondási idő hossza szerinti bontásban külön sorokon kell jelenteni.

Az **1B311-1B3122** sorokon az **Államháztartástól felvett hitelek** között kell jelenteni az államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszközök állományát is, vagyis a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsönzött [Hitkr. 5. § (5) bekezdés b) pont].

Az **1B321-1B322** sorokon a **Jegybanktól felvett hitelek** között kell szerepeltetni a jegybank által a hitelintézetnél elhelyezett betétek állományát is. Itt kell kimutatni az MNB-től az NHP hitelek folyósításához felvett hitelek állományát is.

Amennyiben a hitelintézet nem közvetlenül a jegybanktól, hanem valamely belföldi hitelintézeten keresztül veszi fel a hitelt, akkor azt az **1B3311-1B3312 Hitelintézetektől felvett hitel** sorokon kell szerepeltetni.

Az **1B363** sorban a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagoknak a hátrасorolt kötelezettségnek nem minősíthető, más vagyoni hozzájárulását kell feltüntetni.

1B4 Saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékét kell feltüntetni a kibocsátás helye (belföldön vagy külföldön), zárt körben vagy nem zárt körben és instrumentum-típus (kötvény, letéti jegy, átváltoztatható kötvény, jelzáloglevél, egyéb értékpapír) szerinti bontásban. Itt jelentendők a hátrасorolt kötelezettségnek számító hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok kibocsátásából származó kötelezettségek is. A betéti okiratban lévő, nem értékpapírnak számító betéteket – például a takaréklevelek állományát – a Betétek részben kell kimutatni.

Ha az értékpapírt külföldön bocsátják ki, abban az esetben is a külföldön kibocsátott értékpapírok között kell jelenteni, ha az ISIN-kódja magyar, azaz a besorolás független az értékpapír ISIN-kódjától.

Amennyiben a hitelintézet – számviteli politikájában is rögzítetten – a valós érteken történő értékelést alkalmazza, a saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokhoz köthető értékelési különbözeteinek összegét az 1B75 Kötelezettségek értékelési különbözete soron kell kimutatnia.

Az értékpapírokhoz tartozó negatív kamat állományát a passzív kamatelhatárolások között, negatív előjellel kell kimutatni.

1B5 Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás

Ezek a sorok a Hitkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni szektor szerinti bontásban.

Ha a tárgyhónap végén lejáró saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése a hónap utolsó napjáig nem történik meg (ilyen eset, ha a hó végi lejárat nem munkanapra esik), az ügyfélszámlákon még jóvá nem írt állományokból eredő kötelezettséget szintén a Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források között, az ügyfél szektorának megfelelő soron kell kimutatni.

1B6 Passzív kamatelhatárolások

A **Passzív kamatelhatárolások** sorokba kell kerülnie a Hitkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a járó, de még nem esedékes, elhatárolt kamatok és kamat jellegű jutalékok összegének. Külön kell kimutatni a felvett hitelek, gyűjtött betétekre (a takaréklevelek és egyéb betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamat kivételével), az értékpapírokkal, valamint a derivatívákkal összefüggő passzív kamatelhatárolásokat. A betétek, felvett hitelek esetében a passzív kamatelhatárolásokat szektor szerinti bontásban kell megadni.

A passzív kamatelhatárolások között, negatív előjellel kell kimutatni a kötelezettségekhez tartozó negatív kamat állományt is.

1B7 Egyéb passzív elszámolások

Az egyéb passzív elszámolások sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban, euróban és egyéb devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat (a 61-63. sorokban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), a mérlegben kimutatandó, negatív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát, az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

A **1B71 Úton lévő tételek** sorban kell szerepeltetni az úton lévő forint és devizatételeket egyaránt. Ideértendő például a "Giro indított és fogadott tételek elszámolási számla", valamint a PEK számla állománya Követel egyenleg esetén. Az úton lévő devizatételek, illetve a deviza elszámolásokkal kapcsolatos forintösszegek közé értendők például a hitelintézetbe beérkezett, de az ügyfelek számláján még nem jóváírt, illetve az ügyfelek számlájáról már leemelt, de a deviza nostro számlákról még el nem indított összegek (pl. a hó végét követő értéknappal jóváírandó, illetve elindítandó összegek). A fiókok közti, valamint a központ és a fiókok közti (belső klíring) elszámolási számlák a hónap végére – helyes könyvelés esetén – egyenleget nem mutathatnak. (A mérleg lezárására biztosított 3 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

A **1B72 Független tételek** sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pontatlan számlaszám megadás miatt nem ismert ügyfél esetén, stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

1B73 Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A **1B73111-1B733** sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forinttal, euróval, illetve egyéb devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (a 61-63. sorokban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások között feltüntetendő – az egyes szektorokra jellemző – legfontosabb tételek a következők:

Központi kormányzattal szemben (1B73111 sor):

Ebben a sorban szerepel a központi költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); a központi kormányzattal szembeni egyéb tartozások állománya, ideértve az adótartozások adónemenként nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke, stb.

TB-vel szemben (1B73112 sor):

Ide kell kerülnie a társadalombiztosítással (a Nyugdíjbiztosítási Alappal, valamint az Egészségbiztosítási Alappal és önkormányzataikkal) szembeni tartozások állományának.

Helyi önkormányzatokkal szemben (1B73113 sor):

Itt a helyi önkormányzatokkal szembeni tartozások (helyi adók, stb.) szerepelnek.

Hitelintézetekkel szemben (1B73131 sor):

Itt a Hitkr. szerint hitelintézeti kötelezettségként kimutatandó, más hitelintézetektől lebonyolításra átvett és még nem továbbadott hitelek összege (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), valamint a hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások szerepelnek.

Nem pénzügyi vállalatokkal szemben (1B7315 sor):

Ide a beruházási szállítókkal, az egyéb belföldi szállítókkal, illetve vevőkkel (ha a számla egyenlege Követel jellegű) szembeni tartozások, a nem pénzügyi vállalatokkal szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások, stb. kerülnek.

Ezen a soron kell jelteni szállítói és vevői tartozásokkal kapcsolatos kamatelhatárolásokat is.

Háztartásokkal (lakossággal és önálló vállalkozókkal) szemben (1B73161-1B73162 sor) és Háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szemben (1B7317 sor):

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelem elszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni passzív elszámolások összegét kell feltüntetni.

Külföld (1B7318 sor):

Itt kell jelenteni a hitelintézet forintszámla ellenében történt forint bankjegy- és érme-kereskedelemmel kapcsolatban nem-rezidensekkel szemben fennálló tartozásait is.

Szektor szerint nem bontható passzív időbeli elhatárolás (1B732 sor):

Itt azokat a nem kamat jellegű passzív időbeli elhatárolásokat kell jelenteni, amelyek valamilyen okból nem sorolhatók be valamelyik szektorhoz (pl. saját kibocsátású jelzáloglevelek elhatárolt árfolyamvesztése, ha a kibocsátó és a forgalmazó nem azonos).

Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre (1B733 sor):

Ebbe a sorba a passzív időbeli elhatárolásokból külön ki kell emelni a beszámolási időszakot érintő működési költségek összegét.

Az **1B741 Származtatott ügyletek - valós értékelők - negatív értékelési különbözet** sorban a valós értékelést alkalmazó hitelintézetnek a származékos ügyletek negatív értékelési különbözetét kell kimutatni.

Az **1B742 Származtatott ügyletek - nem valós értékelők - negatív devizaátértékelési különbözet** sorban a nem valós értékelést alkalmazó hitelintézet fedezeti célú származékos ügyleteinek (például fedezeti célú devizaswap, illetve fedezeti célú kamatozó devizaswap ügyletekből eredő határidős követeléseknek és kötelezettségeknek) és a kamatarbitrázs ügyleteinek negatív devizaátértékelési különbözetét kell kimutatni, figyelembe véve a Hitkr. 22. § (3) bekezdése mellett a Hitkr. 22. § (11) bekezdését is.

Az 1B75 Kötelezettségek értékelési különbözete sor tartalmazza a valós értékelést alkalmazó hitelintézetek saját kibocsátású értékpapírjainak értékelési különbözetét is.

A **1B76 Egyéb** sorba kerülnek mindazok a forrásoldali mérlegtételek (kivéve a passzív időbeli elhatárolásokat), amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell például kimutatni a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek közül a címzettnek még nem továbbított összeget, valamint a hitelek törlesztő részleteiből a hitelintézet által a munkáltatónak még nem átadott részt. Ezen a soron kell nyilvántartani a hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelést végrehajtó banknak az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig befolyt összegeket – amennyiben részben, vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank. Itt kell szerepeltetni továbbá a már működő belföldi hitelintézetek alaptőke-emelésében közreműködő (a tőkeszámlát vezető) hitelintézetnek a hozzá tőkeemelésre befolyt összegeket – a tőkeemelés Cégbírósághoz történő benyújtásáig. A Cégbírósághoz történt benyújtás után ezek az összegek a belföldi hitelintézetektől származó betétek közé sorolandók, ameddig átutalásuk az alaptőke-emelést végrehajtó hitelintézet számlája javára még nem történt meg. Ezen a soron kell kimutatni a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok hátrasorolt kötelezettségnek minősülő egyéb vagyoni hozzájárulását, továbbá a szövetkezeti részjegy tőke állományában, illetve értékében a legutóbbi jegyzett tőke változás cégbírósági bejegyzését követően bekövetkezett részjegy jegyzés esetén a tagokkal szembeni kötelezettségeket a cégbírósági bejegyzés időpontjáig. (Hitkr. 8. §) A tulajdonosok felé fennálló, osztalékfizetéssel kapcsolatos kötelezettség állományát szintén ezen a soron kell szerepeltetni.

1B8 Céltartalék

Ebben a csoportban a forrás oldalon kimutatandó – a Hpt., a számviteli és külön jogszabályi előírások szerinti képzés és felhasználás (illetve felszabadítás) különbségeként előálló – kockázati és egyéb céltartalékok beszámolás napján fennálló állománya szerepel.

A **1B81 Független és jövőbeni kötelezettség utáni kockázati céltartalék** sorban a mérlegen kívül nyilvántartott független és jövőbeni kötelezettségek után a Hpt. 84. §-a alapján a Hitkr. 7. melléklet szerint képzett kockázati céltartalékok beszámolás napján fennálló együttes összegét kell jelenteni.

A **1B82 Általános kockázati céltartalék** sorban a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, korábban hatályban volt 1996. évi CXII. törvény előírásai alapján képzett általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.

A **1B83** sorban kell külön feltüntetni a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A **1B84 Egyéb céltartalék** sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni. Ebben a sorban kell kimutatni a Hitkr. 7. § (14) bekezdése, a 23. § (2), (4) és (5) bekezdései, továbbá a 24. § (5) bekezdése szerint a mérlegkészítés időpontjáig le nem zárt, nem fedezeti célú határidős, opciós és swap ügyletek határidős ügyletrésze után képzett egyéb céltartalék összegét is.

1B9 Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemek állományát, amelyet a részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézetnek a saját tőkeként kimutatott forrásait kell itt jelentenie.

A **1B9111-1B9112** sorokon – a Számv. tv. által meghatározottak szerint – a Cégbíróságon bejegyzett tőke összegét kell feltüntetni. A fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni. A szövetkezeti hitelintézetek esetében itt azt a (részjegy, vagyoni hozzájárulás) tőke összeget kell kimutatni, amelyet a Cégbíróságon már bejegyeztek, függetlenül annak a szövetkezetenél külön nyilvántartott összetételétől. Tőkeleszállítás esetén a cégbírósági bejegyzésig a jegyzett tőke értéke változatlan, de a visszafizetett tőke (részjegy) összeget nem itt, hanem a számviteli előírások szerint az eszközoldalon, a visszavásárolt saját részvény, szövetkezeti részjegy soron kell kimutatni. Hitelintézeti alaptőke-emeléskor az alaptőke-emelés összegéből a tőkeemelésnek a Cégbíróságnál történő bejegyzéséig a befolyt összegeket az alaptőke-emelést végrehajtó banknak – amennyiben részben vagy egészben ő a forrásgyűjtő bank – az egyéb passzív elszámolások között az 1B76 Egyéb soron kell nyilvántartania.

A **1B9112** soron a kumulatív elsőbbségi részvények állományát kell kimutatni, amelyek megfelelnek a Kumulatív elsőbbségi részvény tulajdonságainak. A szövetkezeti részjegyek közül ebbe a kategóriába tartozhatnak a befektetői tagok által jegyezhető részjegyek.

A **1B9111 soron** a kumulatív elsőbbségi részvények nélküli jegyzett tőke összegét kell kimutatni. Ebben a sorban kell megjeleníteni azokat a normál szövetkezeti részjegyeket, amelyek a szavatoló tőke alapvető tőkeelemeként a befizetett jegyzett tőke soron beszámíthatók, mivel a részjegyek tulajdonosainak történő kifizetés az Szhitv. szerint korlátozott, és a részjegyek nem rendelkeznek a kumulatív elsőbbségi részvényekre vonatkozó tulajdonságokkal.

A **1B912 Jegyzett, de be nem fizetett tőke** sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

1B921-1B922 Tőketartalék sorok: a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 921. ázsió és 922. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni. A "Tőketartalék – ázsió" sorban azt az ázsió összeget, amely a Cégbíróságnál még be nem jegyzett tőkeemeléssel kapcsolatos, de amelyre vonatkozóan a szükséges dokumentumok benyújtása az MNB-hez már megtörtént, addig nem lehet itt figyelembe venni, amíg számvitelileg nincs rendezve. A "Tőketartalék – egyéb" sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-ai ingatlanátértékeléshez kapcsolódó tőketartalékokat jelenteniük.

A **1B931-1B933 Eredménytartalék** sorokban külön kell feltüntetni az előző évek után képződött (a 931. sorban), az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott (a 932. sorban) és az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékokat (a 933. sorban).

A **1B932 Eredménytartalék – előző évi előzetes eredményből** sort csak a mérleg fordulónapját követően az előző évet lezáró, a közgyűlés által jóváhagyott éves beszámoló (auditált mérleg) megjelenéséig lehet kitölteni. Itt a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek (tartalékok, adófizetés) figyelembevételét követően az előzetes eredményből megmaradó, a későbbiek során várható eredménytartalékként szereplő tárgyévi eredményt kell kimutatni.

A **1B941** soron kell kimutatni a számviteli szabályok alapján a visszavásárolt saját részvénynek, visszafizetett szövetkezeti részjegyeknek az Eredménytartalékból a Lekötött tartalékba átvezetett visszavásárlási értékét (a jegyzett tőke leszállításáig).

A **1B942** soron a számviteli szabályok alapján a **lekötött tartalékba** sorolt egyéb tételeket kell kimutatni az előző soron szerepeltett érték kivételével.

A **1B951 Értékhelyesbítés értékelési tartaléka** sorban a számviteli szabályok szerint meghatározott összeg szerepelhet.

A **1B9521-1B953 Értékelési tartalék** sorokban a valós értékelésből származó értékelési tartalékokat kell feltüntetni. A 9521. sorban kell kimutatni a cash-flow fedezeti ügyletek valós értékelési tartalékának pozitív vagy negatív egyenlegét. A 9522. soron kell kimutatni az egyéb egyedi pénzügyi és tőke instrumentumok valós piaci értéken történő értékeléséből származó értékelési tartalékot, így többek között a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapíroknak az 1AB914 Egyéb soron kimutatott pozitív értékelési különbözetéből származó értékelési tartalék összegét. Itt kell kimutatni a valós értékelés módszertanára való átállás, illetve a módszertan alkalmazásának megszüntetése esetén a saját tőkével szemben elszámolandó értékeket. Itt kell megjeleníteni a Hitkr. 9/B. § (5) bekezdése szerinti értékelési tartalékot is.

A **1B953 Értékelési tartalék – egyéb** sorban kell kimutatni a Számv. tv. 64. § (3) bekezdése szerint a gazdasági társaságban lévő – a Számv. tv. 27. § (2) és (4) bekezdése szerinti – tulajdoni részesedést jelentő befektetés bekerülési értékét meghaladó piaci értékét a befektetett pénzügyi eszköz értékhelyesbítésével azonos összegben.

A **1B96 Általános tartalék** sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A **1B97 Tárgyévi eredmény** (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás (2A. tábla) alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A devizaoszlopban nem szerepelhet összeg.) Év közben ez az eredmény az eredményszámlák lezárása utáni – a bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek – a társasági adóelőleg befizetett összegével csökkentett egyenlege. Év végén az előzetes eredménynél az (előzetes adatok alapján meghatározott) adófizetési kötelezettséggel számított összeget kell figyelembe venni. Az év végi végleges adat az éves beszámoló tárgyévi (auditált) eredménye.

1C Mérlegtételekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

A tábla sorai

1C01 Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen

1C011 100% alatti nominális tőkegarancia mellett kibocsátott legfeljebb két éves lejáratú saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állománya

Ezen a soron a saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül azok állományát kell jelenteni, amelyek lejáratkor az eredeti szerződéses összegnél alacsonyabb visszavásárlási értékkel rendelkezhetnek.

1C0121-1C0125 Visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok névértéke

A visszavásárolt saját kibocsátású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét is képviselő értékpapírok névértékét az 1C0121-1C0124 sorokon, az intézmény szavatoló tőkéjének pozitív összetevőjét nem képviselő egyéb értékpapírok névértékét az 1C0125 soron kell szerepeltetni.

1C021-1C024 Központi szerződő féllel szembeni repó követelések és kötelezettségek

Ezen a sorokon a központi szerződő féllel kötött repóügyletek állományát kell kimutatni. A Belföldi központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C021 és 1C023 sorok) az E szektorba sorolt KELER KSZF Központi Szerződő Fél Zrt.-vel kötött repóügyletek állományát kell jelenteni. A GMU központi szerződő féllel szembeni repó követelés és kötelezettség sorokon (1C022 és 1C024 sorok) a GMU tagállamokban működő központi szerződő féllel kötött repóügyleteket kell jelenteni. A GMU központi szerződő felekkel történő ügyletkötés feltétele, hogy a hitelintézet a

központi szerződő fél tagja legyen, vagyis csak az intézmény tagja lehet ügyfél is. Az euroövezeti központi szerződő felekről egyelőre nem áll rendelkezésre lista, az azonosítása az alapján történik, hogy az adatszolgáltató hitelintézet tagja-e ilyen típusú intézménynek. (Ilyen, a GMU területén működő központi szerződő fél például a Deutsche Börse Group Németországban.) Amennyiben a magyar hitelintézet külföldi anyavállalata GMU központi szerződő féllel leánya nevére köt repóügyleteket, és ez a hazai hitelintézet mérlegében megjelenik, a fennálló állományokat a fenti sorokon kell jelenteni.

1C0311-1C0329 Belföldi és GMU nem pénzügyi befektetési alapokkal szembeni követelések és kötelezettségek

Ezek a sorokon az egyéb pénzügyi közvetítők D3 alszektorába sorolt belföldi, valamint a GMU befektetési alapokkal kapcsolatos tételeket kell jelenteni.

1C0311-1C0313, valamint 1C0321-1C0323 sor: nyújtott hitelek eredeti lejárat szerinti bontásban,
1C0314 és 1C0324 sor: repóügyletekből származó követelések,
1C0315-1C0318, valamint 1C0325-1C0328 sor: elhelyezett látra szóló- és folyószámlabetétek, valamint lekötött betétek lejárat szerinti bontásban,
1C0319 és 1C0329 sor: repó ügyletekből szerzett forrás.

1C05111-1C051222 Transzferálható betétek

A transzferálható betét a látra szóló és folyószámlabetétek kategóriája.

A transzferálható betétek olyan betétek, amelyekről jelentős késedelem, korlátozás vagy büntetés nélkül kérésre közvetlenül fizetések teljesíthetők más gazdasági szereplőknek átutalás, beszedési megbízás, esetleg hitelkártya vagy bankkártya, elektronikus pénz, csekk vagy hasonló általánosan használt pénzforgalmi eszközök révén. Nem tekinthető transzferálható betétnek a csak készpénz felvételére szolgáló betét, vagy az olyan betét, amelyről csak a pénztulajdonos más betétje közbeiktatásával vehető fel készpénz, vagy teljesíthető átutalás.

1C052 Felmondásos betét

Ezen a soron az ún. felmondásos betétek állományát kell jelenteni. A mérlegben a felmondásos betéteket a lekötött betét – rövid soron kell jelenteni a megfelelő szektor szerinti bontásban. Az 1C0521-1C0544 sorban külön jelenteni kell a háztartások és háztartásokat segítő nonprofit intézmények, valamint a nem pénzügyi vállalatok által elhelyezett felmondásos betétek állományát tovább bontva aszerint, hogy a felmondási idő három hónapon belüli, vagy annál hosszabb. Minden más szektor – beleértve a külföldi partnerek – által elhelyezett felmondásos betétet összevonva az 1C0525 sorban kell kimutatni.

1C061-1C067 Különleges célú gazdasági egységekkel (FVC-kel) kapcsolatos tételek

A különleges célú gazdasági egység (FVC) a D vagy E szektorba tartozó, értékpapírosítást végző pénzügyi közvetítő vállalat. A fenti sorokon az ilyen rezidens és GMU rezidens intézmények által a hitelintézetnél elhelyezett betéteket, az ilyen intézmények által kibocsátott, a hitelintézet tulajdonában lévő hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt és az ilyen intézményeknek nyújtott hiteleket kell jelenteni. A különleges célú gazdasági egységekről lista készül, amely megtalálható az MNB honlapján közzétett, az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. 3. mellékletének 1. pontja szerinti technikai segédletben szereplő listában (KCGE lista: Az EU-ban rezidens különleges célú gazdasági egységek listája).

1C071-1C0732 Részvények

Az 1C071 soron a visszavásárolt saját részvények, visszafizetett szövetkezeti részjegyek névértékét kell jelenteni abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján kerültek a hitelintézethez. Az 1C0721-1C0732 sorokon a 2008. évi CIV. törvény alapján a különleges osztalékelsőbbbségi részvény és a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvény állománya jelentendő.

1C081-1C088 Egyéb tájékoztató adatok

Az **1C081 Munkáltatói és helyi támogatás állománya** sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a háztartásoknak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket) nyilvántartási értéket.

Az **1C0821-1C0822 Ltp-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya** sorokban a lakás-takarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki

hitelek állományát kell feltüntetni könyv szerinti bruttó és nettó értéken. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik.

Az **1C0831 Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1AB911-ből)** sorban a felügyeleti mérleg eszköz oldalán az 1AB911 Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás összesen sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

Az **1C0832 Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B73-ból)** sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 1B73 sorban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

Az **1C084 Látra szóló takarékbetétek összesen** sorba a háztartások látra szóló és folyószámlabetétei közül a lakossági látra szóló takarékbetétek állományát kell feltüntetni.

Az **1C086-1C088** sorokon az állami hitelvédelmi program keretében, az Lkkf tv. alapján nyújtott hitelek állományát kell jelenteni eredeti lejárat szerinti bontásban. Ezen a soron nem kell jelenteni a hitelintézet saját hitelvédelmi programjának keretében nyújtott hiteleket.

1C091 Lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek bruttó értéken összesen

Ebben a részben az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **a Jht. alapján (1C0911) , továbbá nem Jht. alapján nyújtott jelzáloghiteleket (1C0912)** kell szerepeltetni. Ennek értelmében az ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – mellett nyújtott teljes lakossági hitelállományt jelenteni kell a fent megnevezett csoportosítás szerint.

1C0911 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Ezen a soron kizárólag **a Jht. alapján**, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett, **lakosságnak nyújtott jelzáloghiteleket** kell szerepeltetni.

Jelzáloghitelek alatt a tábla ezen szakaszában kizárólag azon – jelzáloglevél fedezetű felhasználható – hitelek értendők, amelyeket a Jht. által szabályozottan jelzálog-hitelintézetek, vagy ugyanezen törvény jelzáloghitelezésre vonatkozó előírásait betartva hitelintézetek nyújtanak.

1C09111 Lakáscélú jelzáloghitelek

Azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

1C091111 Jelzáloglevél kamattámogatása mellett nyújtott hitelek a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet alapján meghatározott hitelek.

Jelzálog-hitelintézetek és azon hitelintézetek által kitöltendő sor, amelyek jelzálog-hitelintézetekkel konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében együttműködnek. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján meghatározott.

1C091112 Állami kiegészítő kamattámogatású és jelzáloglevéllel finanszírozott kamattámogatásos lakáshitelek kombinációja

Itt az eszköz és forrásoldali kamattámogatás kombinált formájában nyújtott hiteleket kell kimutatni. Azon lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott. Jelzálog-hitelintézetek és az FHB Jelzálogbank Nyrt.-vel (konzorciális vagy refinanszírozási konstrukció keretében) együttműködő hitelintézetek által kitöltendő sor.

1C091113 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású jelzáloghitelek állományát. (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C091114 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. Azon hitelek tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra, támogatás nélkül nyújtottak.

1C09112 Általános célú jelzáloghitelek

Csak jelzálog-hitelintézetek által kitöltendő sor. A nem lakáscélú jelzáloghitelek állományát tartalmazza.

1C091121 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Az általános jelzáloghiteleken belül a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakóingatlan célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek állományát tartalmazza.

1C091122 Egyéb felhasználásra nyújtott hitelek

Azon jelzáloghitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakás- és egyéb ingatlan célú felhasználáson kívül bármely egyéb célra nyújtottak.

1C0912 NEM Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen

Itt a lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nyújtott hitelek közül azok állománya jelentendő, amelyek a jelzáloghitelek **1C0911 Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek összesen** sornál leírt fogalomba nem tartoznak bele.

1C09121 Lakáscélú jelzáloghitelek

Azon **NEM Jht. alapján nyújtott** hitelek állományát tartalmazza, amelyeket lakáscélra (bővítés, építés, vásárlás, korszerűsítés és felújítás) nyújtottak.

1C091211 Állami kiegészítő kamattámogatású

Hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza felhasználási cél szerint bontva, amelyek kamattámogatása jelenleg a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározott.

1C091212 Egyéb eszközoldali kamattámogatású

Ez a sor a hitelintézetek által NEM Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyek kamattámogatása a költségvetéstől közvetlenül lehívható, de nem a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. §-a alapján meghatározottak. E sorban kell jelenteni a 2001. februárt megelőzően eszközoldali támogatás mellett nyújtott lakáscélú hiteleket.

1C091213 Állami kamattámogatásos jelzáloghitelek 2009. október 1-jétől

Ezen a soron kell jelenteni a 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatású NEM a Jht. alapján nyújtott jelzáloghitelek állományát (2009. október 1-je után folyósított állomány).

1C091214 Piaci kamatozású és egyéb lakáshitelek

A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hiteleket kell itt kimutatni felhasználási cél szerint bontva, amelyeket lakáscélú felhasználásra támogatás nélkül nyújtottak. Itt jelentendők a saját dolgozónak nyújtott kamatmentes hitelek is.

1C09122 Általános célú jelzáloghitelek

A hitelintézetek által NEM a Jht. alapján nyújtott azon hitelek állományát tartalmazza, amelyeket ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélra nyújtottak.

1C091221 Nem lakóingatlan-célú felhasználásra nyújtott ingatlan célú hitelek

Ez a sor a NEM a Jht. alapján lakosságnak ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete mellett nem lakáscélú, de ingatlancélú felhasználásra nyújtott hitelek állományát tartalmazza.

1C091222 Egyéb felhasználás

Itt a bármely célra, jelzálogjog fedezete mellett NEM a Jht. alapján nyújtott hitelek állományát kell szerepeltetni, kivéve a lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználást.

1C092 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül nyújtott lakáscélú hitelek bruttó értéken összesen

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nyújtott lakáscélú hitelek állományát felhasználási cél szerint bontva.

1C093 Lakosságnak ingatlanfedezet nélkül, nem lakáscélú felhasználásra nyújtott hitelek bruttó értékén

Itt kell jelenteni az ingatlanfedezet nélkül (egyéb fedezettel vagy fedezet nélkül) nem lakáscélú ingatlanvásárlásra nyújtott hitelek állományát.

1C101 Folyószámla hitelek közül nem kamatozó és kamatozó hitelkártya-követelés

Ezek a sorokon kell jelenteni szektor szerinti bontásban az 1AB tábla 5511., 5521., 5611., 5621., és 571. sorain jelentett folyószámlahitelek állományából a kamatmentes periódust biztosító kártyahitelek állományát.

A „kamatozó hitelkártya követelés” sorokon kell kimutatni a tárgyidőszak utolsó napján nem kamatmentes periódusban lévő hitelkártya-követelések, a „nem kamatozó hitelkártya követelés” sorokon pedig a tárgyidőszak utolsó napján kamatmentes periódusban lévő hitelkártya követelések jelentés-készítés időpontjában ismert állományát.

1C111 Nyújtott és felvett konzorciális hitelek állománya

Ebben a részben kell kimutatni az 1. melléklet Fogalmak szerint értelmezett konzorciális hitelezési tevékenységből származó követelés és kötelezettség állományát. A nyújtott hitelek között kell jelenteni azokat a kitétségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki – beleértve a másodlagos forgalmazásban vásárolt állományt is –, vagy konzorcium tagjaként nyújtott. A hitelintézet által nyújtott konzorciális hitelek állományát devizabontás nélkül, míg a felvett konzorciális hiteleket deviza- és szektorbontás nélkül egy összegben kell kimutatni.

1C121 Le nem hívott hitelkeret

Ebben a részben a rendelkezésre tartott, de le nem hívott hitelkeretek hó végi állományát kell bemutatni a partner ország- és szektorbesorolása szerint részletezve, devizabontás nélkül.

A nem rulírozó hitelek esetében a törlesztésekkel nem korrigált értéket kell szerepeltetni a táblában.

Például: egy ügyfél rendelkezik egy 15 millió forintos hitelkerettel, amiből folyósításra kerül 10 millió forint hitel. Az előírás értelmében a folyósított hitel tőketörlesztése nem növeli a hitelkeret összegét, vagyis csak a törlesztés miatt nem változik a le nem hívott hitelkeret nagysága, az továbbra is 5 millió forint marad.

A rulírozó hitelek tőketörlesztése újra megnöveli, míg a nem rulírozó hitelek tőketörlesztése nem növeli a rendelkezésre tartott, le nem hívott hitelkeret összegét.

A belföldi háztartások és a nem pénzügyi vállalatok esetében biztosítani kell konzisztenciát a negyedéves állományokat tartalmazó táblában jelentett hitelkeret-adatokkal.

1C1311-1C1322 Csoporthoz tartozó belföldi hitelintézetekkel kapcsolatos tételek

Csoport alatt a Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pontja szerint definiált csoportot kell érteni.

Ebben a részben a csoportot alkotó szervezetek közül csak a belföldi és GMU hitelintézetekkel kapcsolatos tételeket kell kimutatni könyv szerinti bruttó értékén. A táblában négy soron kell szerepeltetni a csoporton belüli tételeket: az 1C1311 és 1C1321 sor tartalmazza a mérlegben az eszköz oldalon, az 1C1312 és 1C1322 sorok pedig a mérlegben a forrás oldalon kimutatott állományokat devizabontás nélkül, bruttó könyv szerinti értékén.

Az 1C1411-1C1444 sorban a belföldi és GMU háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek, valamint a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, a mérlegben eredeti lejárat szerint szerepeltetett hiteleket hátralevő futamidő és átárazódási periódus szerint kell bemutatni. Átárazódási periódus az az időtartam, amelyen belül a hitel kamata várhatóan változni fog (a hitel lejáratá előtti). A hitel lejáratá előtti átárazódnak többek között a változó kamatozású hitelek, azon hitelek, ahol a kamatláb valamely külső mutatóhoz, pl. BUBOR-hoz kötött, vagy ahol a hitelintézet egyoldalú joga a kamatláb változtatása.

Az 1C1511-1C1522 sorban a belföldi és GMU államháztartás részére nyújtott, a mérlegben éven túli lejáratúként bemutatott hiteleket kell lejárat szerint tovább bontani. Külön sorban kell szerepeltetni az éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra, valamint az 5 éven túli lejáratra nyújtott hiteleket.

Az 1C1511 és 1C1512 sorban szerepeltetett összegeknek meg kell egyezniük a mérlegben az 1AB511122 Központi költségvetésnek nyújtott egyéb hitel – hosszú, az 1AB511222 Központi kormányzathoz sorolt egyéb intézmények egyéb hitele – hosszú, az 1AB5122 TB hitele – hosszú és az 1AB51322 Helyi önkormányzatok egyéb hitele – hosszú sorokban jelentett állományok összegével.

Hasonlóan a GMU államháztartás esetében az 1C1521 és 1C1522 sorban jelentett állományok összege meg kell egyezzen az 1AB58132 GMU ÁHT-nak nyújtott hitel - hosszú soron szereplő állománnyal.

Az 1C1531-1C1582 sorban a belföldi és GMU háztartásoknak, a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek, valamint a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott, a mérlegben éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratúként bemutatott hiteleket kell lejárata szerint tovább bontani. Külön sorban kell szerepeltetni az éven túli, legfeljebb 2 éves lejáratra, valamint a 2 éven túli, legfeljebb 5 éves lejáratra nyújtott hiteleket. Biztosítani kell a Tájékoztató táblában és a mérlegben szereplő állományok konzisztenciáját.

Az 1C1611-1C1618 Biztosítók és nyugdíjpénztárak által elhelyezett betétek, tőlük felvett hitelek sorban a mérlegben a „biztosítók és nyugdíjpénztárak” összevont szektorával kapcsolatos kötelezettségek állományát kell szerepeltetni külön a biztosítók és külön a nyugdíjpénztárak szektorára. A betétek és a felvett hitelek állományát összevontan, egy sorban kell szerepeltetni. Biztosítani kell a táblában és a mérlegben jelentett adatok konzisztenciáját.

1C171–1C175 Felszámolás, végelszámolás alá került belföldi hitelintézetektől tárgyhónap során megvásárolt követelések könyv szerinti bruttó értéke

Ezekre a sorokra kell kimutatni a felszámolás, végelszámolás alatt álló belföldi hitelintézetektől a tárgyhónap során megvásárolt hitelek hó végi állományának bruttó könyv szerinti értékét.

Az 1C171-1C173 sorban a háztartásoknak mint végső adósoknak nyújtott hiteleket kell kimutatni. Az egyéb hitel sor tartalmaz minden olyan hitelt, amelyet nem lakáscélú hitelként vagy szabad felhasználású jelzáloghitelként nyújtottak. Amennyiben az adott hónap során a mérlegbe bekerülő követelésekre vonatkozóan nem történt szerződésmódosítás, úgy a hiteleket az eredeti hitelszerződésben szereplő hitelcélnek megfelelő sorokon kell szerepeltetni.

Az 1C175 Egyéb belföldi szektorok hiteleit tartalmazó soron kizárólag a belföldi – háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli – szektorokkal kapcsolatos hiteleket kell szerepeltetni, a külföldi adósok hiteleit nem kell jelenteni a táblában.

Az 1C18 soron a nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott money market típusú hiteleket kell kimutatni. A money market típusú hitelek definícióját az 1. melléklet 2.104. pontja tartalmazza.

Az 1C191 Külfölddel szembeni mark-to-market betét követelés soron az adatszolgáltató és külföldi partnerei között létrejött derivatív ügyletek piaci értékének változása alapján az adatszolgáltató által külföldi partnereknél elhelyezett betétek állományát kell kimutatni. (Amennyiben a pozíciók értéke az árfolyamváltozás következtében a partner javára változik, akkor az adatszolgáltató helyez el betétet.)

Az 1C192 Külfölddel szembeni mark-to-market betét tartozások között az adatszolgáltató és külföldi partnerei között létrejött derivatív ügyletek piaci értékének változása alapján a külföldi partnerek által az adatszolgáltatónál elhelyezett betétek hó végi állományát kell szerepeltetni. (Amennyiben a pozíciók értéke az árfolyamváltozás következtében az adatszolgáltató javára változik, akkor a partner helyez el betétet.)

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 mérlegben kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel

eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejáratú 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 felügyeleti mérleg **1AB92** Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét is mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

A **Követelések** sorokban kell szerepeltetni a halasztott fizetéssel vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott valamennyi követelést (a felügyeleti mérleg **1AB5** soraiból).

Az **Értékpapír** sorokban minden olyan értékpapír eladását fel kell tüntetni, amely nem jelent tulajdoni részesedést. (Itt a felügyeleti mérleg **1AB2** soraiból eladásra került értékpapírokat, kötvényeket kell kimutatni.)

A **Befektetés** sorokban a tulajdoni jogokat jelentő értékpapírok (részvények), részesedések és más vagyoni érdekeltség eladását kell szerepeltetni függetlenül attól, hogy azok forgatási, befektetési céllal, vagy vagyoni érdekeltségként kerültek a hitelintézet birtokába.

A táblában könyv szerinti értéken az adott eszköznek a Hitkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő. Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni.

Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni. A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

1E Tranzakciók számításához szükséges adatok

Hitelleírásnak jelentendő – csak ebben a táblában – az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban leírt hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke, valamint az előző hónap végén még a mérlegben szereplő, és az adott hónapban bruttó érték alatt eladott hitelkövetelések előző hó végén fennálló könyv szerinti bruttó értéke és eladási értéke közötti különbség. A hitelkövetelések közé értendők a valódi penziós ügyletekből származó követelés-sorokon jelentett összegek és a monetáris intézmények által elhelyezett betétek is. A bruttó érték alatt eladott hitelkövetelésekre vonatkozó leírásokat abban a hónapban kell szerepeltetni az érintett sorokban, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy az ellenérték kifizetésére mikor került sor. Az eladott követeléseket abban az oszlopban kell jelenteni, amelyben eredetileg a mérlegben volt, még akkor is, ha más devizában történt az eladás.

A tábla sorai

Az **1E11-1E156** sorok az egyes szektoroknak nyújtott hitelekre vonatkozó – a kitöltési előírásokban megfogalmazott – hitelleírásokat tartalmazzák szektor szerinti bontásban. Az adott havi leírásadatokat negatív előjellel kell jelenteni. Az **1E141 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – fogyasztási hitel** sorban jelentendők a folyószámla hitelek leírásai is. Az **1E142 Háztartásoknak és háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott – lakáscélú hitel** sorban csak a lakosságnak nyújtott lakáscélú hitelek leírásai jelentendők. Az **1E1432 Önálló**

vállalkozóknak nyújtott egyéb hitel sorban kell jelenteni az önálló vállalkozók lakáscélú hiteleinek, gépjárművásárlási hiteleinek és egyéb hiteleinek, valamint velük szembeni valódi penziós (és sajátos szállítós repó) ügyletből eredő követelések leírásait.

Az **1E21-1E36** sorokban a hitelintézet által birtokolt részesedésekben, az államháztartás által legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú kibocsátott értékpapírok, valamint 2 éven túli eredeti lejáratú értékpapírok könyv szerinti nettó értékében egyik hónapról a másikra bekövetkezett árváltozásokat kell jelenteni, megfelelő előjellel ellátva: amennyiben az értékpapírok és részesedések nettó értéke árváltozás miatt nőtt a hónap során, akkor pozitív, ha csökkent, negatív előjellel kell az összeget szerepeltetni. Az árváltozásnak csak azoknak a tárgyhó végén a mérlegben lévő részesedéseknek és értékpapíroknak a tárgyhó során bekövetkezett árváltozását kell tartalmaznia, amelyek már az előző hónap végén is a hitelintézet tulajdonában voltak. Az előző hó végén és a tárgyhó végén a mérlegben szereplő azonos típusú, de eltérő sorszámú értékpapírok árváltozását nem kell jelenteni. Annak az értékpapírnak az árváltozását sem kell a jelentésben szerepeltetni, amely mind az előző, mind a tárgyhónap végén szerepelt a mérlegben, de a hónap során a hitelintézet eladta és újra visszavásárolta. A devizában denominált értékpapírok árváltozását eredeti devizanemben kell kiszámítani, és a tárgyhavi hivatalos átlagárfolyamon kell forintra átszámítani. A devizában denominált értékpapírok esetében az árváltozás nem tartalmazhatja a devizaárfolyam-változás hatására bekövetkezett átértékelődéseket.

A jelenlegi magyar számviteli gyakorlat szerint az értékpapírok a mérlegben vagy beszerzési értéken maradnak, s csak az értékvesztés-képzés, illetve -visszaírás miatt változik nettó értékük, vagy valós értéken szerepelnek, és az értékelési különbözet alakulásától függően is változik nettó értékük. Ez azt jelenti, hogy a hitelintézet tulajdonában lévő legfeljebb 2 éves eredeti lejáratú állampapírok és 2 éven túli lejáratú értékpapírok előző hó végén is meglévő állományának értékvesztés- és értékelési különbözet-változása lesz az „árváltozás” miatti állományváltozás. Ha a hitelintézet a hó során nem ad el, illetve nem vásárol értékpapírt, akkor – negyedéves értékvesztés- és értékelési különbözet-változást feltételezve – csak minden harmadik hónapban szerepel majd itt adat, amely értékvesztés-képzéskor negatív, értékvesztés-visszaíráskor pozitív értéket, értékelési különbözet változáskor a változás jellegéből adódóan negatív vagy pozitív értéket vesz fel. Amennyiben a hitelintézet tulajdonában lévő részesedések értékelése azonos módon történik az értékpapírokéval, a számítás módja azoknál is azonos az előzőleg leírtakkal.

Az **1E21** sorban az államháztartás által legfeljebb 2 éves lejáratra kibocsátott értékpapírok állományának árváltozása jelentendő.

Az **1E221-1E2264** sorok a két éven túli lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, az **1E31-1E36** sorok a részvények és egyéb részesedések (ideértve a befektetési jegyeket is) árváltozását tartalmazzák összesen és szektor szerinti bontásban.

Ebben a táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

1F Értékpapírosítással kapcsolatos adatok

Értékpapírosítás alatt jelen táblában csak a hagyományos értékpapírosítás értendő, míg az egyéb hitelátruházás magában foglalja a hitelállományok adásvételét is, az EKB előírásainak megfelelően.

A tábla sorai

Az **1F1111-1F2252** sorokon az értékpapírosított vagy más módon átruházott hitelek adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni a következő alábontások szerint:

- az értékpapírosítás, vagy hitelátruházás érinti-e a mérlegben kimutatott hitelállományt,
- az értékpapírosításban, vagy hitelátruházásban résztvevő partner,
- szektor szerinti bontásban.

A nettó forgalmat a tárgyidőszakban értékpapírosított, vagy más módon átruházott hitelek és a tárgyidőszakban szerzett, vagy megvásárolt hitelek különbségként kell meghatározni.

A nettó forgalom számítása során figyelmen kívül kell hagyni a hazai, valamint az euroövezeti rezidens valamint hazai monetáris pénzügyi intézménynek átadott vagy átvett hiteleket, valamint az intézményi változások során (egyesülés, szétválás, stb.) átadott vagy átvett hiteleket.

Az **1F1111-1F1452** sorokon a hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás vagy más módon történő átruházás, vagy szerzés adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni az értékpapírosításban, vagy hitelátruházásban részt vevő partner, illetve szektor szerinti bontásban.

A hitelállományokra hatással lévő értékpapírosítás, vagy átruházás a mérlegből történő kivezetéssel járó elidegenítéseket, illetve a mérlegben történő nyilvántartásba vétellel, vagy újbóli nyilvántartásba vétellel járó szerzéseket jelenti.

Az **1F211-1F2252** sorokon a hitelállományokra hatással NEM lévő értékpapírosítás vagy más módon történő átruházás adott időszaki nettó forgalmát kell jelenteni szektor szerinti bontásban.

A hitelállományokra hatással nem lévő értékpapírosítás, vagy átruházás alatt azokat az elidegenítéseket, vagy szerzéseket értjük, amelyek nem járnak együtt a mérlegből történő kivezetéssel, vagy a mérlegben történő (újbóli-) nyilvántartásba vétellel.

Az **1F31011-1F31152** sorokon az különleges célú gazdasági egységeken (FVC-n) keresztül értékpapírosított, de a mérlegből nem kivezetett hitelek állományát kell jelenteni szektor szerinti bontásban.

1G Eszköz és forrástételek hóvégi állományának devizaszerkezete (hitelek bruttó, értékpapírok nettó könyv szerinti értéken)

Ebben a táblában a felügyeleti mérleg jelentés tábláinak Egyéb deviza oszlopában szereplő hitel, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, részvény és egyéb részesedés, valamint betét és felvett hitel állományoknak, és az egyéb eszközök és források állományának devizanemenkénti részletezését kell jelenteni, millió forintra átszámított értéken. Az euróban fennálló állományokat a táblában nem kell jelenteni, mert összegük a mérlegből is megállapítható.

A hitelek, elhelyezett betétek devizaszerkezetét bruttó, az értékpapírokat nettó könyv szerinti értéken kell a táblában szerepeltetni. A hitel és elhelyezett betét soroknak a mérlegben a valódi penziós ügyletekből származó követelések sorokon jelentett összegeket, a betét és felvett hitel állományoknak a mérlegben szereplő (óvadéki és sajátos szállítási) repó ügyletekből származó kötelezettségeket is tartalmazniuk kell.

A tábla sorai

Az **1G1271, 1G1281** és **1G1282** soroknak tartalmaznia kell a GMU monetáris pénzügyi intézményeknek, illetve az egyéb külföldi bankoknak nyújtott hiteleket, valamint a náluk elhelyezett betéteket és a náluk lévő nostro számlákat is. Az **1G2111-1G2192** sorokban a betéteken kívül a felvett hitelek és azok részeként a kapott hátrasorolt kötelezettségek állományának is szerepelnie kell. Az **1G221-1G222** sornak a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kibocsátásával szerzett hátrasorolt kötelezettségeket is tartalmaznia kell. Az **1G31** sorban a mérlegben a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések, az aktív kamatelhatárolások, az egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök, valamint a saját eszközök (visszavásárolt saját kötvények nélkül) sorokban jelentett állományok együttes összegének devizaszerkezetét kell jelenteni. Az **1G32** sorban a mérlegben a befektetési szolgáltatási tevékenységből származó források, a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb passzív elszámolások között jelentett állományok devizabontását kell megadni.

E táblában egyéb pénzügyi vállalatok alatt az egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak értendők.

A tábla d) oszlopában az egyéb EU tagországok devizáit kell kimutatni. Az ebben az oszlopban jelentett összegek devizánkénti bontásáról negyedév végekre vonatkozóan az alapvető feladatokhoz kapcsolódó adatszolgáltatási MNBr. szerinti F19, illetve F33 azonosító kódú adatszolgáltatás 03. táblájában kell információt adni az adatszolgáltatóknak.

2A Eredménykimutatás

Az irányadó jogszabályok mellett az eredménytétel könyvelésének szabályaira a hitelintézetek számviteli politikája, annak mellékletei és kapcsolódó szabályzatai (pl. fedezetértékelési, befektetési szabályzat) adnak előírásokat, így többek között:

- a könyvelés dátumára (kötésnapos vagy értéknapos könyvelés);
- devizában és valutában (a továbbiakban: deviza) keletkeztetett ügylet és tranzakció esetén az alkalmazott átváltási árfolyamra;
- a forint árfolyamváltozásából származó konverziós és átértékelési eredmény elszámolásának módjára (beleértve a kötésnap és az értéknap közötti árfolyamváltozás elszámolását is);
- az időbeli elhatárolások alkalmazott módszerére;
- az értékvesztés és céltartalék-képzés gyakorlatára a minősített állományban bekövetkezett tranzakció esetén;
- a valós értékelési különbség elszámolására;
- a többdevizás pénzügyi műveletek esetén a pozíciós számlák alkalmazására;
- az előző ponthoz kapcsolódóan az eredményszámlák zárásakor vagy tranzakciónként az egyenlegek, illetve tételek átvezetésére a Tárgyévi eredmény számlára;
- a multicurrency (vagy szerződés szerint átváltható devizanemű) ügyletek kezelésére a tényleges fennálló árfolyamkockázat tükrében, a pénzügyi teljesítéstől függetlenül;

Az adatszolgáltatás alapja a számviteli szabályokkal összhangban lévő és a hitelintézeti könyvvizsgáló által hitelesített számviteli politika alapján készített eredménykimutatás, függetlenül attól, hogy a fenti sajátosságok miatt az egyes hitelintézeti eredménykimutatások egymástól eltérhetnek.

A felügyeleti eredménykimutatás (a továbbiakban: eredménykimutatás) a Hitkr. 2. mellékletében szereplő **Eredménykimutatás I.** (függlőleges tagolás) tábla szerkezetét követi. A soroknak a jogszabályéval egyező sorok arab számos, illetve azok részletező kisbetűs tételszámait (a továbbiakban: tétel) a kitöltési útmutató a megnevezések után zárójelben tartalmazza.

A tábla első oszlopában a tárgyhónapra könyvelt, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni forintban.

A fő sorok alábontásain belül a következő rendezőelv érvényesül:

- A kamat és kamat jellegű bevételeket és ráfordításokat fő termékcsoportonként (pénzügyi követelések és kötelezettségek, értékpapírok, származtatott ügyletek) a felügyeleti mérleg szektor bontásának megfelelően kell kimutatni.
- Az eredménykimutatás a származtatott ügyletek eredménytégeit elkülönítetten tartalmazza. A származtatott ügyletek eredményét az ügylet célja [kamat-, illetve nem kamat-fedezeti és egyéb (kereskedési célú)] és az értékelés jellege (valós értékelésbe vont és valós értékelés alá nem tartozó) szerint kell megosztani. Nettósítás csak abban az esetben lehetséges, ha a könyvelés a számviteli szabályoknak megfelelően nettó módon történik, függetlenül a pénzügyi teljesítés módjától.
- Az egyéb pénzügyi, befektetési szolgáltatási és egyéb bevételeken és ráfordításokon belül a realizált árfolyamnyereségtől, illetve veszteségtől elkülönítetten jelenik meg a valós értéken történő értékelés szabályai alá tartozó pénzügyi instrumentumok átértékelési nyeresége és vesztesége.
- Az alábbi tábla az eredménykimutatás meghatározott soraira vonatkozóan jelöli, hogy az adott sort a valós értéken történő értékelést alkalmazó vagy a valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell-e kitöltenie:

Sorkód	Valós értékelést alkalmazó	Valós értékelést nem alkalmazó
	hitelintézetek	
Származtatott ügyletek kamat-, egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredménye, opciók opciós díja		
2A01141, 2A01142	nem	igen
2A01143, 2A01144	igen	nem
2A01241, 2A01242	nem	igen
2A01243, 2A01244	igen	nem
2A041121	nem	igen

2A041122	igen	nem
2A041221	nem	igen
2A041222	igen	nem
2A042131	nem	igen
2A042132	igen	nem
2A042133	igen	igen
2A042231	nem	igen
2A042232	igen	nem
2A042233	igen	igen
Valós értéken történő értékelés miatti Értékelési különbözetek		
2A04113	igen	nem
2A04123	igen	nem
2A04214	igen	nem
2A04224	igen	nem

- Az eredménykimutatás 2A08 Értékvesztés, kockázati céltartalékképzés változása sora a Sajátos értékelési szabályoknak megfelelően (Hitkr. 7. melléklet) tartalmazza a követelések és befektetési célú értékpapírok után elszámolt értékvesztés és értékvesztés visszaírás, a kockázati céltartalékképzés és –felhasználás, vagy felszabadítás, illetve az általános kockázati céltartalék felhasználás, vagy felszabadítás tárgyévben elszámolt összegeit, a számviteli szabályok szerinti értékvesztésre és céltartalékképzésre vonatkozó jogszabályi kivételek figyelembevételével.
- A hitelezési veszteség tárgyévi eredményt érintő sorai a követelés jellegének megfelelő tagolásban jelennek meg az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások sorokban.

Az eredménykimutatásban alapértelmezésben

- a bevételek eredményt növelő,
- a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek (nem kell negatív előjellel ellátni),
- a céltartalék képzés ráfordításként,
- a céltartalék felhasználás és felszabadítás (céltartalék csökkenés) bevételként,
- az értékvesztés elszámolása ráfordításként,
- az értékvesztés – számviteli szabályok szerinti – visszaírása bevételként szerepel.

Az alapértelmezéstől eltérően negatív előjellel kell ellátni azokat az eredménytégeket, 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 pl.:

- A Számv. tv., illetve a Hitkr. előírásainak megfelelően ráfordítás csökkentő tételként kell kimutatni a tárgyévben képzett céltartalék és értékvesztés tárgyévi felhasználását, felszabadítását, illetve visszaírását.
- 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.
- A valós értékelésbe vont, fedezeti célú származtatott ügyletek értékelési különbözeten kívüli egyéb bevételét és ráfordítását a fedezett ügylettel azonos tételcsoportban – az alapügylettől elkülönítetten – ráfordítást, illetve bevételt csökkentő tételként kell kimutatni.
- Ha valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni. Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

A tábla sorai

A **2A01** sor **Kamatkülönbözet** (Hitkr. 2. melléklet, tételszám nélkül) a hitelintézet összes kamat- és kamat jellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét tartalmazza a Hitkr. 10. § (2)-(8) bekezdése szerint, szektoronkénti bontásban. A tőkearányosan kamatozó ügyletek mellett a hozamot

árfolyamkülönbözet vagy díj formájában eredményező ügylettípusok közül a kamatok között csak a Hitkr. 10. § (3) bekezdése szerintiiek mutathatók ki.

A belföldiektől kapott bevételek és belföldieknek fizetett ráfordítások fő szektorcsoportonkénti alábontása a felügyeleti mérleg szektorbesorolásának megfelelően:

- Államháztartás (összevontan: Központi kormányzat, TB és Helyi önkormányzat),
- Monetáris intézmények (elkülönítetten: Jegybank és Egyéb monetáris intézmények),
- Nem pénzügyi vállalatok (összevontan: Nem pénzügyi vállalatok és Járulékos vállalkozások),
- Háztartás (elkülönítetten: Lakosság és Önálló vállalkozók),
- Egyéb belföldi szektorok (összevontan: Egyéb pénzügyi vállalatok – benne Egyéb pénzügyi közvetítők, Pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, Biztosítók – és Háztartásokat segítő nonprofit intézmények).

A külföldiektől kapott bevételeket és külföldieknek fizetett ráfordításokat külön kell részletezni az alábbi bontásban:

- GMU monetáris intézmények, egyéb külföldi – nem GMU országbeli – bankok
- GMU nem monetáris intézmények, egyéb külföldi nem bankok.

A kamat jellegű bevételek és ráfordítások között azokat a jutalékokat és díjakat lehet kimutatni, amelyek olyan alapköveteléshez (tőke) kapcsolódnak, amely után kamat is jár, és általában azzal egyidejűleg kerülnek felszámításra. Másik fontos feltétel, hogy a kamat és a kamat jellegű jutalék irányának azonosnak kell lennie. Nem sorolható be a kamat jellegű jutalékok közé az a jutalék, amelyet a Hitkr. 10. § (10) bekezdése az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások között nevesít.

2A011 sor Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek (Hitkr. 2. melléklet 1. tétel)

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, a hitelintézet tulajdonában lévő értékpapír állományból és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat és kamat jellegű bevételeket, késedelmi kamatokat, továbbá az olyan mérleg alatti tételekhez, pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. Kamat jellegű jutalék bevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltóleszámitolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A §. szerinti sajátos szállítós repó ügyletek után járó kamatok.

2A0111 sor Hitelek, betétek, és egyéb követelések (származtatott ügyletek nélkül)

Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 5. § (3) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 5. § (4)-(7) bekezdés] szembeni követelések után járó bevételeket tartalmazza. Kamat és kamat jellegű bevétel származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb követelések között kimutatott – kintlévőségekből is, amelyek jogszabály vagy szerződés alapján járnak.

2A0112 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A sor tartalmazza a felügyeleti mérleg eszközei között lévő forgatási és befektetési célú értékpapírokból [Hitkr. 5. § (8) bekezdés] származó kamat és kamat jellegű bevételeket, kibocsátó szektorok szerint részletezve.

Ennek megfelelően – a Számv. tv-vel összhangban – az értékpapír vásárlásnál megfizetett felhalmozott kamatot és az elszámolt kamatbevételt, illetve az értékpapír értékesítésekor az eladási árban lévő kamat összegét összevontan, azaz a tényleges kamatjövedelem összegében kell kimutatni.

A szállítós típusú ügyletek az értékpapír portfólió részét képezik. Az ügylet kamatát és árfolyameredményét az azonnali eladási tranzakcióval azonos módon kell elszámolni. A kamatot ezen a tételen belül, míg az árfolyameredményt az ügylet tárgyát képező értékpapír jellege szerint, azaz befektetési célú értékpapír esetén az egyéb pénzügyi szolgáltatások, forgatási célú értékpapír esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításaként kell kimutatni.

A valós értékelésbe vont értékpapírok felhalmozott, illetve realizált kamatát el kell választani a nettó piaci áron értékelt portfólió piaci értékelési különbözetétől. A kamatot ebben a sorban kell kimutatni.

Az értékpapírügylet teljes hozamának számításánál a kamat mellett többek között a vásárolt értékpapírok vételárában, illetve a kibocsátott értékpapírok kibocsátási árában foglalt

árfolyamkülönbséget is figyelembe kell venni, és az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni. Ezek az árfolyameredmények a kamatok között nem mutathatók ki, de az eredményesség mérése érdekében az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredménytételükben külön sorokon jelennek meg.

2A0113 sor Egyéb kamat és kamat jellegű bevételek (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, (3) és (7) bekezdése szerinti bevételi tételeket. Ebben a sorban kell kimutatni azokat a bevételeket is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0114 sor Származtatott ügyletek

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 2. § 19. pontjában meghatározott kamatarbitrázs ügyletek kamatbevételeit és kamatráfordításait. Itt kell kimutatni a Hitkr. 10. § (3) bekezdés szerinti kamatfedezeti célú fedezeti ügyletek kamatként, árfolyameredményként realizált és a jövőben várhatóan realizálódó eredménytételüket, ha a fedezett alapügylet eredménye is kamat- vagy kamat jellegű ráfordítás, illetve bevétel. Az opciós ügyletek besorolásának feltételei a biztos jövőbeni származtatott ügyletekével azonosak.

A valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kamatarbitrázs és kamatfedezeti ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség kamat jellegű ráfordítást csökkentő tételként, a veszteség kamat jellegű bevételt csökkentő tételként vagy a kamatbevételt, illetve kamatráfordítást kiegyenlítő tételként kerül elszámolásra.

A valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek esetében a Hitkr. 21-24. §-a, a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a Hitkr. 9/A-9/F. §-a az irányadó.

A kamatswap (IRS) ügyletek (beleértve a változó kamatot változóra cserélő bázisswap ügyleteket is) kamatbevételeinek és ráfordításának egyenlegét – ha az bevételi többlet – ezen a soron kell kimutatni [Hitkr. 23. § (6) bekezdése szerint].

A forint és deviza, vagy különböző devizák cseréjére kötött kamatozó devizaswap (cross currency swap – CCIRS) ügyletek kamatbevételeit és -ráfordításait a Hitkr. 22. §-a szerint bruttó módon kell megjeleníteni a kamat és kamat jellegű bevételek és ráfordítások között.

Az értékpapír ügyletekhez hasonlóan a származtatott ügyletek indulásakor a partnerek induláskori nem nulla nettó jelenértékű feltételekben állapodhatnak meg. Ez a díjtétel (up front fee) a kamatok között nem mutatható ki, azt az ügylet futamideje alatt folyamatosan el kell határolni az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeivel szemben.

A Hitkr. 2. § 32-35. pontjaiban leírt kamatláb-opciós ügyletekhez kapcsolódóan az ügyletek lehívásakor, értékesítéskor realizált eredményt kell kimutatni (a kapott, vagy fizetett opciós díjat az ügylet jellegének megfelelő időpontban és módon a befektetési szolgáltatások eredménytételükben kell kimutatni).

2A012 sor Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások (Hitkr. 2. melléklet 2. tétel)

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézeteknek a passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamat jellegű ráfordításokat.

Külön-külön kell feltüntetni a betétek fogadásából és hitelfelvételből, az értékpapír kibocsátási ügyletekből és elkülönítetten a származtatott ügyletekből származó kamat- és kamat jellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez, mérleg alatti tételekhez kapcsolódó jutalék ráfordításokat, amelyekhez kamatkiadás is kapcsolódik. Kamat jellegű jutalék ráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, a Hitkr. 22. §-a szerinti határidős, opciós és swap fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyam-különbsétekből származó, kamatként elszámolt ráfordítás, a Hitkr. 10. §-a szerint az értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díj összege, továbbá az óvadéki és a Hitkr. 16/A. §-a szerinti sajátos szállítási repó ügyletek után fizetendő kamatok.

2A0121 sor Hitelek, betétek és egyéb kötelezettségek (származtatott ügyletek nélkül)

Ez a sor meghatározóan a hitelintézetekkel – beleértve a konzorciális hitelezést is – [Hitkr. 7. § (1) és (5) bekezdés] és ügyfelekkel [Hitkr. 7. § (2)-(5) bekezdés] szembeni kötelezettségek után fizetett (fizetendő) kamatokat és kamat jellegű ráfordításokat tartalmazza. Kamat és kamat jellegű ráfordítás származhat olyan – nem hitelintézetekkel és ügyfelekkel szemben fennálló, az egyéb, vagy hátrasorolt kötelezettségek között kimutatott – tartozásokból is, amelyeket jogszabály vagy szerződés alapján kell fizetni.

2A0122 sor Értékpapírok (származtatott ügyletek nélkül)

A Hitkr. 7. § (6) bekezdésben nevesített, kibocsátott értékpapírok után elszámolt kamatráfordítások szektoronkénti alábontása helyett terméktípus szerinti bontást kell alkalmazni.

2A0123 sor Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítások (származtatott ügyletek nélkül)

Ebben a sorban kell kimutatni többek között a Hitkr. 10. § (2) bekezdés g), h), i) pontja, (3) és (7) bekezdése szerinti ráfordításokat, továbbá azokat a ráfordításokat is, amelyek a fenti sorokban nem kerültek részletezésre.

2A0124 sor Származtatott ügyletek

A sor tartalmára a **2A0114** sorban leírtak az irányadók, a nettósításra vonatkozó útmutatások értelemszerű alkalmazása mellett.

2A02 sor Bevételek értékpapírokból – osztalék (Hitkr. 2. melléklet 3. tétel)

A **2A021** sorban [Hitkr. 2. melléklet 3. a) tétel] kell szerepeltetni a forgatási célú részvényekből, részesedésekből származó osztalékot. A **2A022** [Hitkr. 2. melléklet 3. b) tétel] és **2A023** soroknak [Hitkr. 2. melléklet 3. c) tétel] tartalmazniuk kell a befektetési célú részvényekből, részesedésekből származó kapott osztalékot, külön a kapcsolt vállalkozásoktól, külön pedig az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól. A besorolást a Számv. tv. rendelkezései alapján kell végrehajtani.

2A03 sor Jutalék és díjeredmény

Itt kell kimutatni a pénzügyi és befektetési szolgáltatáshoz kapcsolódó – nem kamat jellegű – jutalék és díj típusú bevételeket, ráfordításokat, az opciós díj kivételével.

2A031 sor Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek (Hitkr. 2. melléklet 4. tétel)

A tranzakciós illeték áthárított részét – függetlenül az áthárítás módjától -, mint díj és jutalék bevételt a kapott (járó) jutalék- és díjbevételek soron kimutatott tételekkel együtt kell szerepeltetni.

2A032 sor Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások (Hitkr. 2. melléklet 5. tétel)

A **2A0311** és a **2A0321 Pénzügyi szolgáltatások jutalékbevétele, illetve ráfordítása** sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi szolgáltatásokból származnak, de nem kamat jellegűek a Hitkr. 10. § (10) és (11) bekezdésének megfelelően.

A **2A0312** és a **2A0322** sorok a Bszt. szerinti **Befektetési szolgáltatásokért** kapott (járó) és fizetett (fizetendő) jutalék- és díjtételeket tartalmazzák a Hitkr. 11. § (1) bekezdés a), b), d) és e) pontjában, továbbá (2) bekezdésében foglalt részletezésben és tartalommal.

2A04 sor Pénzügyi műveletek nettó eredménye (Hitkr. 2. melléklet 6. tétel)

Ez a blokk tartalmazza az egyéb pénzügyi szolgáltatásból, valamint a befektetési szolgáltatásból származó pénzügyi műveletek nettó eredményét.

Mivel ebben a blokkban sokféle eredménytípus jelenik meg és a hitelintézetek adózás előtti eredményének több mint fele ebből a jövedelemből származik, az alábbi szignifikáns eredménytípusokra kell megbontani a bevételeket és ráfordításokat:

- realizált, illetve elhatárolt árfolyameredmény (származtatott ügyletek nélkül),
- származtatott ügyletek realizált, illetve elhatárolt eredménye,
- valós értéken történő értékelésből származó értékelési különbözete,
- forgatási célú értékpapírok értékvesztése/értékvesztés visszairása (csak a befektetési szolgáltatásoknál).

2A041 Egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredmény

2A0411 Bevételek – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. a) tétel]

2A0412 Ráfordítások – Egyéb pénzügyi szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. b) tétel]

2A042 Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. c) tétel]

2A0422 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások [Hitkr. 2. melléklet 6. d) tétel]

A **2A04111** és **2A04121** Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai sorokban a Hitkr. 10. § (10) és (11) bekezdésben foglaltak az irányadók.

A **2A041111** és **2A041211**, illetve **2A041112** és **2A041212** sorokban kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírok, illetve a vagyoni érdekeltségek értékesítéséből származó (valamint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén azok törlesztéskor, lejáratakor, bevonásakor, részvényre történő átváltásakor) realizált bevételeket és ráfordításokat. A Számv. tv. 84. § és a Hitkr. 10. § (10) bekezdése szerint a realizált árfolyameredmény az eladási érték (névérték) és a könyv szerinti érték nyereség- vagy veszteség jellejű különbözete.

A **2A041113** és **2A041213**, illetve **2A041114** és **2A041214** sorokban az értékpapírok vételárában, illetve kibocsátási árban foglalt árfolyamkülönbszeteknek az értékpapírok lejáratáig elhatárolt részéből a tárgyidőszakot érintő bevételeket és ráfordításokat tartalmazzák.

A **2A041115** és **2A041215** sorokban a vásárolt követelések értékesítésének nyereségét vagy veszteségét kell kimutatni a Hitkr. 15. § (4) bekezdés szerint, a Hitkr. 9. § (18) bekezdése figyelembevételével. Ennek megfelelően értékesítési nyereségként az eladási értéknek a könyv szerinti értéket, de legfeljebb a vásárolt követelésnek a törlesztésekkel csökkentett bekerülési értékét meghaladó része számolható el. A fennmaradó különbözetet értékvesztés visszairásként a **2A0821 Értékvesztés visszairása követelések után** soron kell elszámolni. Vásárolt követelések leírásakor a könyv szerinti érték összegében veszteség keletkezik, amelyet a **2A041215** sorban kell kimutatni.

A **2A041116** és **2A041216**, illetve a **2A04111** és **2A041217** sorokban kell kimutatni a deviza- és valutaforgalomban, a többdevizás pénzügyi tranzakciókban realizált marzs (marge) és konverziós nyereséget és veszteséget, illetve a devizaeszközök és kötelezettségek forint árfolyamváltozásból adódó átértékelési különbözetének nyereségét, veszteségét.

A **2A041118** sor a tárgyévben megtérült hitelezési veszteségek összegét tartalmazza.

A **2A041119** és **2A041218 Egyéb** sorokban azokat az értékeket kell szerepeltetni, amelyek máshol, illetve a részletező sorokban nem kerültek kiemelésre, de a Hitkr. 10. § (10)-(13) bekezdése szerint az egyéb pénzügyi szolgáltatásokból származó eredményen belül számolandók el.

2A04112, 2A04122 Származtatott ügyletek

Két típusú eredményt kell ezekben a sorokban feltüntetni a Hitkr. 10. § (11) bekezdése szerint:

- a nem kamatfedezeti célú, egyéb fedezeti célra kötött határidős, opciós, valamint swap ügyletek üzleti év eredményében ilyen címen figyelembe vehető nyereségből, illetve veszteségből származó bevétel, illetve ráfordítás összegét, ha az általa fedezett alapügylet (nem kereskedési célú alapügylet) eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra, továbbá
- a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a nem kamatfedezeti célú egyéb fedezeti célra kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításait csökkentő tételként, a veszteséget az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeit csökkentő tételként.

2A04113, 2A04123 Értékelési különbözet

A Hitkr. 9/B. § (6)-(8) bekezdése szerint a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt saját és vásárolt követelések, és a (14) bekezdésében foglalt értékpapír kölcsön miatt fennálló kötelezettségek és a hozzájuk kapcsolódó származtatott ügyletek valós értékelése során elszámolt értékelési különbözeteket a pénzügyi szolgáltatásból származó egyéb bevételek és ráfordítások között kell kimutatni az eredménykimutatásban felsorolt részletezésben és módon.

2A042 sor **Befektetési szolgáltatásokból származó eredmény** a Bszt. szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységek (kereskedési célú tevékenységek) eredménytégeit tartalmazza a Hitkr. 11. § (1) bekezdése szerint.

2A0421 Bevételek – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

2A042141 Ráfordítások – Befektetési szolgáltatások (kereskedelmi tevékenység)

2A04211 és **2A04212** sorokra a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja első részében foglaltak az irányadók.

A **2A042111** és **2A042211** sorokon az értékpapírok értékesítéséből származó realizált árfolyamnyereséget, árfolyamvesztéséget kell kimutatni.

A **2A042111** soron kell kimutatni a valós értékelés alá eső kamatozó értékpapírok kamatának aktív időbeli elhatárolását, a valós értékelés értékelési különbözetétől elkülönítetten.

A **2A042112** és **2A042212 Egyéb** sorokon az egyéb kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok (származtatott ügyletek kivételével) realizált (vagy várhatóan realizálódó) ügyleteinek lejárata, futamidő előtti lezárása, eladása, érvényesítése során realizált bevételeket, ráfordításokat kell kimutatni.

A **2A04212 Forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása** és a **2A04222 Forgatási célú értékpapírok értékvesztése** sorokon a tárgyidőszakban megképzett értékvesztés és értékvesztés visszairás összegét kell szerepeltetni. Évközi visszairás esetén a **2A04222** sor értékét kell csökkenteni.

A 2A04213 és a 2A04223 Származtatott ügyletek soron a Hitkr. 11. § (1) bekezdés c) pontja szerint egyrészt

- a saját számlára, kereskedési célra (nem fedezeti célra), vagy kereskedési célú alapügylet fedezete céljára kötött határidős és opciós tőzsdei, tőzsdén kívüli, valamint swap ügyletekből származó, várható vagy ténylegesen realizált árfolyamnyereség, illetve -vesztés, kamatbevétel, illetve -ráfordítás üzleti évben elszámolható összegét kell kimutatni (fedezeti ügylet esetében feltéve, hogy az alapügylet eredménye is ilyen bevételként vagy ráfordításként kerül elszámolásra),
- másrészt itt kerül elszámolásra a valós értéken történő értékelés alkalmazása esetén a kereskedési célú alapügylet fedezetére kötött ügylet után a tárgyévben elszámolható nyereség a kereskedési tevékenység ráfordításait csökkentő tételként, a veszteség a kereskedési tevékenység bevételeit csökkentő tételként.

A Hitkr. 9/C. § (10) bekezdése szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek esetében a változó kamatláb és a fix kamatláb névleges tőkeösszegre vetített, az adott elszámolási időszakra vonatkozó, az értékelés időpontjáig időarányosan számított összegének különbözetét – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni az aktív vagy a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben. A Hitkr. 9/C. § (11) bekezdése szerinti ügyleteknél ez a módszer nem alkalmazható.

A **2A042133** és a **2A04224 Értékelési különbözet** sorok tartalma és annak alábontása egyrészt a Hitkr. 11. § (12) bekezdésen alapul, másrészt itt kell kimutatni a Hitkr. 9/C. § (10) bekezdése szerint a kereskedési célú kamatswap ügyletek hátralévő kamatkülönbözeteinek figyelembevételével meghatározott valós értékelési különbözetet – jellegétől függően – bevételként vagy ráfordításként.

A 2A05 Egyéb eredmény (a Hitkr. 2. melléklet függőleges tagolású Eredménykimutatás I. 7. és 10. tételeinek az egyenlege)

A 2A051 Egyéb bevételek üzleti tevékenységből (Hitkr. 2. melléklet 7. tétel) és **2A052 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből** sorokat (Hitkr. 2. melléklet 10. tétel) meg kell bontani a

2A0511 Bevételek – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás [Hitkr. 2. melléklet 7. a) tétel]

2A0521 Ráfordítások – nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás [Hitkr. 2. melléklet 10. a) tétel]

2A0512 Egyéb bevétel [Hitkr. 2. melléklet 7. b) tétel]

2A0522 Egyéb ráfordítás [Hitkr. 2. melléklet 10. b) tétel]

sorokra a Számv. tv. 77. § (1) bekezdése és 81. § (1) bekezdése szerinti tartalommal.

A **2A0511** és **2A0521** sorokon belül elkülönítetten kell kimutatni a lízingbe adott eszközök eredményét, a **2A05111** soron a lízingbe adott eszközök kamat és ÁFA nélküli értékét, a **2A05211** soron a lízingbe adott eszközök könyv szerinti értékét.

A **2A05112** és **2A05212** sorokon a pénzügyi intézmények által folytatott, a pénzügyi szolgáltatások és a Számv. tv. 77. § (1) bekezdése és 81. § (1) bekezdése szerinti tevékenységek közé nem tartozó – eseti jelleggel vagy rendszeresen végzett – tevékenységek nettó árbevételét (bevételét), illetve költségeit és ráfordításait, amelyek nem szerepelnek az eddigiekben felsorolt tételek között [Hitkr. 11. § (3) bekezdés].

A **2A0512** és **2A0522** Egyéb bevételek és ráfordítások sorokon belül tételesen ki kell mutatni:

a **2A05121** és **2A052201** sorokon a **Saját követelés értékesítés bevételét** és a **Saját követelés könyv szerinti értékét leíraskor, értékesítéskor** a Hitkr. 15. § (3) bekezdése szerint, a Hitkr. 9. § (18) bekezdésének figyelembevételével;

a **2A05122** és **2A052202** sorokon a **saját készletértékesítés**, valamint az **immateriális javak és tárgyi eszközök értékesítésének** eredmény-elszámolását;

a **2A052203** soron az **immateriális javak és tárgyi eszközök** terven felüli értékcsökkenésének elszámolása miatti ráfordításokat a Számv. tv. 53. §-a szerint;

a **2A05123**, illetve **2A052204** sorokon a saját **készletek értékvesztését, illetve annak visszairását** kell kimutatni. Évközi visszairás esetén a **2A052204** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05124** és **2A052205** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak** értékesítésekor elszámolt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni;

a **2A05125** és **2A052206** sorokon a **követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak minősítése alapján elszámolt értékvesztést, illetve annak visszairását** az egyéb ráfordítások, illetve az egyéb bevételek között kell elszámolni a Hitkr. 13. § (4) bekezdése szerint. Évközi visszairás esetén a **2A052206** sor értékét kell csökkenteni;

a **2A05126**, **2A05127**, **2A052207**, **2A052208** sorokon az **Egyéb céltartalékok**, azon belül elkülönítetten a **származtatott ügyletek** céltartalék képzését, felhasználását, felszabadítását kell bemutatni. A származtatott ügyletek egyéb céltartaléka a piaci és a kötési érték különbözetét tartalmazza a nem valós értékelés alá eső, nem fedezeti célú ügyletek esetében, beleértve az opciót. Ebbe a kategóriába sorolandók a Számv. tv. 41. §-a szerint képzett céltartalékok, amelyek nem a szokásos üzleti tevékenység rendszeresen és folyamatosan felmerülő tevékenységeihez kapcsolódnak, így például végkielégítés, amelyre a fedezet még nem áll rendelkezésre, vagy a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre (pl. átszervezési költségekre) képzett céltartalékok).

A **2A052209 Ráfordítások terhére elszámolt adók** soron kell kimutatni a helyi önkormányzatok által kivetett – a bekerülési érték részét nem képező, illetve a költségek között el nem számolható – adók (pl. iparüzési adó, építményadó, kommunális adó) értékét. A hitelintézet által fizetett (fizetendő) tranzakciós illetéket is itt kell kimutatni, a Számv. tv. 81. § (2) bekezdés e) pontjának megfelelően. Ennek összegét a tájékoztató adatok között külön is fel kell tüntetni.

A **2A05128** és **2A052210 Egyéb** sorokban a külön soron nem kiemelt bevételeket és ráfordításokat kell kimutatni. A jelentősebb tételek a következők:

- a Különadó tv. 4. §-a alapján a hitelintézetek által fizetendő járadékok, a 4/A. §-a szerint a pénzügyi szervezetek által fizetendő különadó összege és a 4/B §-a szerint a hitelintézetek által fizetendő hitelintézeti különadó összege;
- adóssal szemben indított felszámolási eljárás és bírósági perek megelőlegezett költségeként a felszámolóknak, a végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett összegek és ezek utólagos megtérülése;
- kapott és kifizetett (fizetendő) bírságok, kötbérek, fekbérek, késedelmi kamatok, kártérítések, káreseményhez kapcsolódó kapott összegek, amelyek nem tartoznak az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei és ráfordításai közé;
- cégvásárlás esetén a Számv. tv. 45. §-a szerint halasztott bevételként kimutatott negatív üzleti vagy cégértéknek az egyéb bevételekkel szembeni megszüntetése (a cégvásárlást követő 5 év vagy ennél hosszabb idő alatt, függetlenül attól, hogy a negatív üzleti vagy cégérték nagyságára ható eszközök, illetve kötelezettségek értéke miként alakult);

- A Magyar Export-Import Bank Zrt. által nyújtott kötött segélyhitelekhez kapcsolódóan a központi költségvetésből adományelemként járó, állammal szembeni követelés összege egyéb bevételként, a kötött segélyhitel követelés – névleges tőkeértékének a hitelfelvevő által vissza nem térítendő – adományelem része egyéb ráfordításként;

A **2A052210** Egyéb soron az 57/2012. (III. 30.) Korm. rendelet 2. §-ában meghatározott támogatások közül az a) és b) pont szerinti támogatások központi költségvetéstől igényelt (járó) összegét a Hitkr. 11. § (7a) bekezdése alapján hitelezési veszteség megtérüléseként, azaz csökkentő tételként, negatív előjellel kell kimutatni.

A **2A0522101** sorban külön ki kell emelni a pénzügyi szervezetek különadójának és – az évközi auditált jelentés, valamint a decemberre vonatkozó jelentés kivételével - az év közben kimutatott hitelintézeti különadónak az összegét.

2A06 Általános igazgatási költségek (Hitkr. 2. melléklet 8. tétel)

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget (az aktivált saját teljesítmények itt nem szerepelhetnek¹).

A **2A061 Személyi jellegű ráfordítások** [Hitkr. 2. melléklet 8. a) tétel] soron belül elkülönítetten kell kimutatni a bérköltségeket (**2A0611**) [Hitkr. 2. melléklet 8. aa) tétel], a személyi jellegű egyéb kifizetéseket (**2A0612**) (Hitkr. 2. melléklet 8. ab) tétel) és a bérjárulékokat (**2A0613**) [Hitkr. 2. melléklet 8. ac) tétel].

A **2A062 Egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)** soron [**Hitkr. 2. melléklet 8. b) tétel**] belül részletezni kell a fizetett bérleti díjakat, a számítástechnikai költségeket, szakértői díjakat, marketing költségeket.

A **2A0625 Egyéb** soron a máshol nem nevesített költségeket kell szerepeltetni.

2A07 Értékcsökkenési leírások (Hitkr. 2. melléklet 9. tétel)

Ez a tételcsoport az immateriális javak, tárgyi eszközök után – a számviteli szabályok szerint – költségként elszámolt terv szerinti és azonnal elszámolható értékcsökkenési leírásokat foglalja magában.

2A08 Értékvesztés és kockázati céltartalékképzés változása (Hitkr. 2. melléklet 11., 12., 12/A, 13., 14. tétel)

A Hitkr. 11. § (8) és (9) bekezdése szerint ebben a csoportban a saját és vásárolt követelések, befektetési célú értékpapírok, valamint vagyoni érdekeltségek értékelése kapcsán elszámolt értékvesztéseket és visszairásokat, illetve csak a függő és jövőbeni kötelezettségekre elszámolt kockázati céltartalék képzéséből és felhasználásából, illetve felszabadításából adódó eredményt kell kimutatni. A Hitkr. 23. § (2), (4) és (5) bekezdése és 24. § (5) bekezdése alapján a határidős és opciós ügyletekre történő céltartalék képzést, felhasználást és felszabadítást itt kell szerepeltetni.

2A09 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye (Hitkr. 2. melléklet 15. tétel)

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos összes eddigi bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét – nyereségét, illetve veszteségét – mutatja.

Ebből:

PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A091= 2A011-2A012+2A02+2A031-2A032+2A04+2A0512-2A0522-2A06-2A07-2A08

NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSOK EREDMÉNYE:

2A092= 2A0511-2A0521

¹ Ha a hitelintézet a saját teljesítményű eszközeit aktiválja, az aktivált előállítási költségek (közvetlen önköltség) az eredménykimutatásban, az általános igazgatási költségek között már nem szerepelnek az alábbi könyvelési lépések eredőjeként: **1. Növeli** az általános igazgatási költségeket a Saját előállítású eszközök előállítási költségeinek elszámolása a felmerüléskor (Tartozik: 5... számlák, Követel: 4... számlák). **2.** A saját előállítású eszközök aktiválásakor **csökken** az általános igazgatási költségek az elszámolt előállítási költségekkel azonos értékben, mivel a Saját előállítású eszközök állományba vételét (Tartozik: 13... számlák) az 5-ös számlaosztályon belüli Aktivált saját teljesítmények értéke számlával szemben (Követel: 58 ... számlák) kell végrehajtani a számviteli szabályoknak megfelelően.

2A10 Rendkívüli eredmény (Hitkr. 2. melléklet 18. tétel)

Itt kell közölni a számviteli szabályok szerint elszámolt, rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni, és be kell mutatni a hozzájuk kapcsolódó – az eredménykimutatás más részeiben megjelenő – értékvesztéseket, értékvesztés visszairásokat, céltartalék változásokat is.

Rendkívüli ráfordításként kell elszámolni a behajthatatlannak nem minősíthető – szerződésmódosítás alapján – elengedett saját, illetve vásárolt követelések összegét. A rendkívüli bevételek és ráfordítások között jelennek meg többek között az ellentételezés nélküli tartozásátvállalások, a térítés nélküli (visszaadási kötelezettség nélküli) eszköz átadások vagy átvételek, a gazdasági társaságba bevitt vagyontárgyak, a visszafizetési kötelezettség nélküli végleges pénzáadások [a Számv. tv. 81. § (2) bekezdés c) pontja kivételével] miatti eredményelszámolások.

Ha a hitelintézet saját választása alapján a hatályos Számv. tv. rendelkezéseit alkalmazza, azaz a 2015. év végéig rendkívüli bevétel és rendkívüli ráfordításként elszámolt és bemutatott tételeket az egyéb bevételek és egyéb ráfordítások, illetve a pénzügyi műveletek bevételei és pénzügyi műveletek ráfordításai között mutatja ki, akkor a 2A10 sort és annak részletező sorait nem tölti.

2A11 Adózás előtti eredmény (Hitkr. 2. melléklet 19. tétel)

Ez a sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes, tárgyévben elszámolt bevétel, ráfordítás és költség egyenlegét, azaz a Szokásos (üzleti) tevékenység eredményének és a Rendkívüli eredménynek az összegét.

2A12 Adófizetési kötelezettség (Év közben adóelőleg) (Hitkr. 2. melléklet 20. tétel)

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

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. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét.

Az évközi auditált jelentésben az adófizetési kötelezettséget és a hitelintézeti különadót ugyanilyen módon kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével. Az adófizetési kötelezettségből külön ki kell emelni a hitelintézeti különadó értékét az alábbiak szerint:

2A121 Hitelintézeti különadó

Év közben – az évközi auditált jelentés kivételével – ebben a sorban csak decemberre vonatkozóan kell jelenteni a jelentésben a hitelintézeti különadót, a Különadó tv. 4/B. §-a szerint. Ekkor még a hitelintézeti különadó az előzetes adózás előtti eredmény alapján számítandó. Az év végi auditált jelentésben a hitelintézeti különadót a Különadó tv. 4/B. § (4) bekezdésének megfelelően szintén ezen a soron kell szerepeltetni, de már az auditált eredmény alapján számolva. Amennyiben a hitelintézet a számviteli eredménykimutatásban már év közben kimutatja a hitelintézeti különadót, ennek hatását év közben a felügyeleti eredménykimutatásban a 2A0522101 Pénzügyi szervezetek különadója sorban kell jelenteni. Így a decemberre vonatkozó jelentés, az évközi auditált jelentés és az év végi auditált jelentés kivételével a sor értéke 0 (nulla).

2A13 Adózott eredmény (Hitkr. 2. melléklet 21. tétel)

A sor tartalmában csak az auditált év végi jelentésben egyezik meg a Hitkr. 2. mellékletében szereplő Eredménykimutatás I. 21. sorával, tekintettel a felügyeleti 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 az év végi adófeltöltési kötelezettség és a várható adófizetési kötelezettség szerepeltetése miatt.

2A14 sor Általános tartalék felhasználása (Hitkr. 2. melléklet 22. tétel)

Itt kell feltüntetni a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt, az adózott eredmény terhére – az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt – megképzett általános tartalék összegét, valamint az általános tartaléknak – a Hpt., illetve a Hitkr. által előírt – a hitelintézet tevékenységből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét.

2A17 sor Tárgyévi eredmény (Hitkr. 2. melléklet 23. tétel)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie az 1B Felügyeleti mérleg (Források) tábla 1B97 Tárgyévi eredmény során jelentett adattal.

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, a Hitkr. 12. § (2) bekezdésének megfelelően havonta lezárt eredményének – a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének – ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az előzetes decemberi eredmény kiszámításánál a bevételek és ráfordítások számbavételénél az adott pénzügyi helyzetnek megfelelően a jogszabály által előírt tartalékokat el kell számolni, és a kiszámított adófizetési kötelezettség összegét kell figyelembe venni.

A végleges decemberi jelentésnél az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a tárgyévi eredményt.

Tájékoztató adat

2A18 Évközi számított adófizetési kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni a számított adófizetési kötelezettség összegét. Az adóalap korrekciós tételek hatását és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőket figyelembe lehet venni. A január 1-jétől halmozott érték [b] oszlop] minden negyedév végén megegyezik a 2C tábla 2C81 sor c) oszlopában szereplő értékkel.

2A2 Fizetett (fizetendő) tranzakciós illeték

A 2A052209 Ráfordítások terhére elszámolt adók sorból kiemelten itt kell jelenteni a fizetett (fizetendő) tranzakciós illeték összegét.

2A3 Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék

Itt kell szerepeltetni a közgyűlés által a tárgyidőszakban ténylegesen jóváhagyott osztalék és részesedés összegét.

2C Eredményadatok részletezése

A tábla a 2A Eredménykimutatás egyes kiemelt jelentőségű, vagy számvitelileg összetettebb soraira vonatkozóan tartalmaz kiegészítő, részletező adatokat.

A tábla oszlopai

Ha az ügylet eredményének összetevői tisztán bevételi vagy ráfordítás tételek, akkor az a) Bevétel vagy Ráfordítás oszlopban kell az adatot kimutatni.

Ha az eredménytípusokat az ügylet futamidején átívelő teljes összegükben az állomány bruttó és a nettó értékének különbözeteként lehet meghatározni, akkor a b) Bruttó vagy teljes érték oszlopban a 1AB Felügyeleti mérleg szerinti bruttó értéket kell megadni. A Teljes érték a 2C101, 2C102 sorokra értelmezendő, ahol a Bruttó fogalom számvitelileg nem értelmezhető. A c) Könyv szerinti (nettó) érték oszlopban az 1AN Felügyeleti mérleg szerinti nettó értékeket kell kimutatni.

A tábla sorai

2C1 Hitelezési veszteség

A hitelezési veszteség (2C101 sor) a befolyt ellenérték és kintlévőség bruttó értékének különbözete.

A hitelintézet a várható hitelezési vesztesége fedezetére értékvesztést vagy céltartalékot képez (2C102) és ezzel csökkenti a nemteljesítés bekövetkezésének évét terhelő veszteséget.

A 2C11-2C15 részletező sorokban a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 10. pontja szerint behajthatatlannak minősített saját és vásárolt követelések – beleértve a Hitkr. 2. § 29. pontja szerint a vásárolt követeléssel azonosan kezelt követeléseket is – leírása vagy értékesítése, valamint a Számv. tv. 81. §-a szerint behajthatatlannak nem minősíthető követelések térítés nélküli elengedése miatti teljes hitelezési veszteség összegét bontják összetevőkre az eredménykimutatás egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételei vagy ráfordításai, az egyéb bevételek és ráfordítások, illetve a rendkívüli ráfordítások soraihoz kapcsolódóan.

A 2C102 sorban a tábla 1. pontjában érintett állományokra képzett, a leírást, végleges értékesítést, vagy elengedést megelőzően az előző évek eredményéből vagy tárgyévben képzett értékvesztés teljes összegét kell kimutatni.

A további adatok megadására a Hitkr. 11. § (7) bekezdése és a 15. § (3)-(5) bekezdése vonatkozik.

2C11 és 2C13 sorokban a Behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelésekből a leírt vagy véglegesen eladott állomány leírás vagy értékesítés előtti bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

Az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt vagy véglegesen eladott összes tőkekövetelések (beleértve az értékpapírokat és a nem értékpapír részesedéseket is) bruttó [b] oszlop] és nettó értékét [c] oszlop] Nem pénzügyi vállalatok, Háztartások, Külföld és Egyéb szektorbontásban kell részletezni a 2C111-2C114, illetve a 2C131-2C134 sorokban. Az eladott követelésekhez kapcsolódó, a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni a többszörös számbavétel elkerülése érdekében. A 2C111-114 és 2C131-134 részletező sorok nem tartalmazhatják az ezen szektorokhoz kapcsolódó kamat és kamat jellegű követeléseket. Ezeket a kamatköveteléseket összevontan a 2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések soron kell jelenteni.

A **2C115 és 2C135 Leírt kamatkövetelések** soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig behajthatatlannak minősített és leírt, illetve egyéb okból leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott, 1996. január 1-jét megelőzően keletkezett lejárt kamat- és kamat jellegű jutalék összegét.

A **2C12, 2C14 sorokban a Véglegesen eladott, behajthatatlannak minősített vásárolt, illetve saját követelések eladási értékét** kell kimutatni.

Az eladott kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből, függetlenül attól, hogy ellenértékük kifizetésére mikor került sor.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig – az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt – véglegesen eladott kamat- és kamat jellegű jutalékkövetelések összegét.

A **2C15 soron a Behajthatatlannak nem minősíthető, elengedett követelések bruttó (teljes fennálló) értékét és könyv szerinti (nettó) értékét** kell kimutatni.

Az elengedett kihelyezéseket attól a hónaptól kell szerepeltetni a részletező sorokban a megfelelő szektorokra bontva és külön a kamatot, amelyik hónapban a hitelintézet kivezette azokat a könyveiből.

A 2C1 Hitelezési veszteség szakaszban a devizahitelek védelme érdekében hozott, a devizakölcsöntv.-ben foglalt kormányzati intézkedésekből származó hitelezési veszteséget nem kell kimutatni.

2C2 Saját érdekeltségnek véglegesen eladott kihelyezések

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell bruttó értéken és könyv szerinti nettó értéken [2C21 sor b) és c) oszlop], illetve eladási értéken [2C22 sor b) oszlop] kimutatni (január 1-jétől a tárgyhó végéig), amelyeket a hitelintézet saját érdekeltségének értékesített. Saját érdekeltségnek az a vállalkozás számít, ahol a hitelintézet a vagyoni vagy a szavazati jogoknak legalább tíz százalékát birtokolja.

2C3 Befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásokkal kötött ügyletek eredménye

A kimutatás célja a Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontja szerint befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásokkal – ezen belül a kapcsolt vállalkozásokkal – lebonyolított ügyletek, tranzakciók és egyéb műveletek jövedelemáramlásainak kimutatása. A táblaszakasz a hitelintézet kétirányú (tulajdonosi és befektetési) – és az átlagos piacitól eltérő kockázatú – kapcsolatából származó eredményét emeli ki az összes kamat és kamat jellegű, továbbá nem kamat jellegű eredményéből.

[A kapcsolt vállalkozás a Számv. tv. szerint meghatározott fogalom.]

2C31 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C311) és ráfordításokat (2C312), amelyeknek a hitelintézet egyszerre tulajdona és ügyfele és a vállalkozás a hitelintézetben befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A tulajdonosi kapcsolatokról származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamat jellegű (2C31111 és 2C31211), valamint a nem kamat jellegű eredménytégeket (2C31121 és 2C31221).

2C32 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek eredménye

Itt kell feltüntetni a hitelintézetnek azokkal a vállalkozásokkal kötött ügyleteiből, befektetéseiből, pénzügyi és egyéb tranzakcióból, kockázatvállalásaiból származó bevételeket (2C321) és ráfordításokat (2C322), amelyekkel a hitelintézet egyszerre tulajdonosi és ügyfélkapcsolatban van és hitelintézet a vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A befektetési kapcsolatokról származó, a negyedév folyamán elszámolt bevételekből, illetve ráfordításokból és költségekből külön ki kell emelni és kimutatni a kapcsolt vállalkozástól származó kamat- és kamat jellegű (2C32111 és 2C32211), valamint a nem kamat jellegű eredménytégeket (2C32121 és 2C32221).

2C4 Bevételek értékpapírokból-osztalék

A 2C41 és 2C42 sorokban az eredménykimutatás 2A02 **Bevételek értékpapírokból-osztalék** sorának összesen adatait kell részletezni belföldiektől és külföldiektől kapott (járó) osztalékbevételek bontásban.

2C5 Kamattámogatások

A **2C5** részletező soraiban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendeletben nevesített kamattámogatásokat kell kimutatni, eredményszemléletben. Az adatszolgáltatásnak nem részei a jogosultak által közvetlenül (nem hitelintézetben keresztül) igénybevett támogatások (pl. fiatalok otthonteremtési támogatása).

A **2C51 Jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kamattámogatása** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 12. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C52 Kiegészítő kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 13. és 14. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kiegészítő kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C53 Kamattámogatás értékesítés vagy bérbeadás céljára való lakás építéséhez** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 15. §-a alapján az államtól 2009. július 1-jéig kötött szerződésekre kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C54 Lakóházfelújítási és víziközmű kamattámogatás** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 16. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

A **2C55 Kamattámogatás települési önkormányzatok részére** sorban a 12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet 22. §-a alapján az államtól kapott kamattámogatást kell jelenteni.

2C6 Kamat jellegű bevételek és ráfordítások

A 2C6 sor alábontó sorai az eredménykimutatás 2A011 Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek és 2A012 Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások kamat jellegű tételeinek nem teljeskörű részletezésére szolgálnak.

A **2C61 Rendelkezésre-tartási díjbevételek** sorban azok a tételek jelennek meg, amelyeket az ügyfél fizet a hitelszerződésben meghatározott hitelkeretnek a hitelintézet által rendelkezésre tartott, az ügyfél által igénybe nem vett része után a rendelkezésre tartási időszakokra vonatkozóan.

A **2C62 Kezelési költség** sorban a szerződéskötésért és a hitel kezeléséért felszámított – általában egyszeri – költség összegeket (ún. adminisztrációs díjat vagy költségátalányt) kell kimutatni.

A **2C63 Egyéb, hitelezéssel összefüggő bevételek** sor jellemzően a hitelszerződés futamidő alatti módosításáért felszámított – számos esetben egyszeri – díjtégeket tartalmazza, így többek között a hitelkeret-beállítási díjat, hitelfolyósítási díjat, a szerződésmódosítási díjat, előtörlesztési díjat.

(A hitelnyújtással, illetve hitelfelvétellel összefüggésben felmerült egyéb díjakat, így különösen a hitelbírálati díjat, garanciadíjat, ügynöki jutalékot a pénzügyi szolgáltatások eredménytégei között, a földhivatali eljárási díjat, felszólító levél díját, közjegyzői díjat általános igazgatási költségek között, egyéb igazgatási költségként kell elszámolni. Ha az ilyen címen kifizetett díjakat a pénzügyi intézmény az ügyfél felé tovább felszámítja a pénzügyi szolgáltatási díjakba beépítve, akkor az így felszámított díjbevételek egyéb pénzügyi szolgáltatási díjbevételeknek minősülnek.)

A **2C64 Faktoring és váltóleszámlolás díj- és kamatbevétele** sor tartalma Hitkr. 10. § (3) bekezdése és 17. § (5)-(9) bekezdése szerint a váltóleszámlolási díj, illetve faktorálási díj, amely egyrészt a faktordíj (a követelés kiegyenlítésének idejére számított diszkontált kamat összege), a másrészt a megvásárolt követelés összege után felszámított egyszeri kezelési költség.

A **2C65 Kamatmentesen nyújtott hitel, kölcsön után kapott kezelési költség** sorba a Hitkr. 10. § (2) bekezdés i) pontjának megfelelően a kamatmentes hitel kezelési költségét kamat jellegű bevételként kell elszámolni, ha az üzletszabályzat szerint annak tartalma kamat. Ide sorolható a kamatmentes dolgozói hitel kezelési költsége is.

A **2C66 Értékpapírkölcsön után kapott kölcsönzési díjak** és a **2C67 Értékpapírkölcsön után fizetett kölcsönzési díjak** sorban a Hitkr. 16. § (6) bekezdés ad) és bd) alpontja szerinti eredménytégeket kell kimutatni egyéb pénzügyi, vagy befektetési szolgáltatási eredménytételként.

A **2C68 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés bevétele** és a **2C69 Exporttal kapcsolatos Kötött Segélyhitelezés ráfordítása** sorban a Hitkr. 10. § (7) bekezdése szerinti eredménytégeket kell kimutatni a jogszabályban leírt elszámolási módon.

2C7 Közvetített szolgáltatások

A közvetített szolgáltatás fogalmát a Számv. tv. 3. § (4) bekezdés 1. pontja határozza meg.

A **2C71 Bevételek** soron azokat a hitelintézetnek járó (pl. az ügyfélnek, ügynöknek, stb.) továbbszámolt szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó ráfordítást számolt el a hitelintézet.

A **2C72 Ráfordítások** soron azokat a hitelintézetet terhelő (pl. az anyavállalatnak, stb.) továbbszámolt szolgáltatásokat kell kimutatni, amely mögött – részben vagy egészben – közvetített szolgáltatást tartalmazó bevételt számolt el a hitelintézet.

2C8 Egyéb tájékoztató adatok

A 2C81-2C84 sor alábontó sorai a társasági adóra vonatkoznak, a hitelintézeti különadóra nem.

2C81 Adófizetési kötelezettség korrekciós és módosító tényezők figyelembevételével

A 2C81 sor c) oszlopban kell kimutatni a 2A12 sorból a társasági adó fizetési kötelezettségnek az adóalap korrekciós tételek hatásával és az adófizetési kötelezettséget módosító egyéb tényezőkkel növelt, illetve csökkentett összegét.

Az év végi auditált jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség hitelintézeti különadót nem tartalmazó összegével.

2C82 Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor:

Év közben a Hitkr. 12. § (2) bekezdése alapján az eredménykimutatásban elszámolt tárgyévi bevétel, ráfordítás és költségadatok egyenlege alapján számított várható társasági adó összegét kell szerepeltetni. A várható (számított) társasági adó a tárgy negyedév végéig halmozott adózás előtti eredményből a mindenkori adókulcsokkal számított adófizetési kötelezettséget jelenti. Ha az adózás előtti eredmény negatív, akkor az adófizetési kötelezettség értéke nulla.

Ha a hitelintézet a társasági adófizetési kötelezettséget nem az általános szabályok szerint, hanem a jövedelem-(nyereség-) minimum adó szabályai [Tao. tv. 6. § (7) és (8) bekezdése] szerint állapítja meg, az előzetes számításoknál a minimumadót meg kell határoznia és a két módszerrel számított adó közül a magasabb értéket kell az eredménykimutatásban megjelenítenie.

Az év végére vonatkozó előzetes, még nem auditált jelentésekbe azt az adófizetési kötelezettséget kell beírni, amelynek – a társasági adótörvény előírásai szerint végrehajtott előzetes számítások szerint – az éves beszámolóban szerepelnie kell, azzal az eltéréssel, hogy a hitelintézeti különadót nem kell beszámítani.

2C83 Adóalap korrekciós tételek hatása és 2C84 Egyéb, az adófizetési kötelezettséget módosító tényezők sorokban a hitelintézeti különadón kívüli, a fizetendő társasági adóban

érvényesíthető vagy érvényesített, adóalap-növelő vagy csökkentő korrekciók hatását és egyéb módosításokat kell kimutatni.

Az évközi adatszolgáltatásokban csak az ismert és a hitelintézet gazdasági helyzetének megítélését lényegesen meghatározó adóalap korrekciókat kell figyelembe venni. Lényegesnek minősíthető az egyedi adókorrekció kimutatásának szükségessége, ha az az adózás előtti eredmény 20 %-át meghaladja.

Az év végi előzetes, még nem auditált jelentésekben a már ismert és számszerűsített adókorrekciókat kell kimutatni.

Az év végi auditált jelentésben az adóbevallás szerinti értékeket kell megjeleníteni.

A 2C85 Adófizetési különbözet (halmozott január 1-jétől a tárgy negyedév végéig) sor az adóhatósággal szemben ténylegesen fennálló adókövetelést (visszatérítendő adót) vagy adókötelezettséget (adótartozást) tartalmazza. A fizetendő adókülönbözetet előjel nélkül, a visszatérítendő adót negatív előjellel kell szerepeltetni. A sor a hitelintézeti különadóból származó adókövetelést, vagy adótartozást is tartalmazza.

A 2C9 Terven felüli értékcsökkenés szakaszban az immateriális javakra, illetve tárgyi eszközökre terven felül elszámolt értékcsökkenés adatokat kell szolgáltatni.

3DBA - 3DBE Származtatott ügyletek (tájékoztató adatok: kötési árak, elvi főösszegek, piaci értékek)

3DBA Származtatott ügyletek – HUF;
3DBB Származtatott ügyletek – EUR;
3DBC Származtatott ügyletek – USD;
3DBD Származtatott ügyletek – CHF;
3DBE Származtatott ügyletek – Egyéb devizák

A tábla a származtatott ügyletekkel kapcsolatos hitelintézeti aktivitásnak és a fennálló ügyletek típusának, jellegének, pozitív vagy negatív piaci értékének (pótlási költségének) felmérését szolgálja.

A táblákba besorolandó minden származtatott ügylet, amelyben a hitelintézetnek pénzügyi intézményekkel és ügyfelekkel szemben fennálló pozíciója van. Az ügyfeleken belül külön soron kell kiemelni a nem pénzügyi vállalatokkal, illetve a magánszemélyekkel kötött ügyletek adatait. A fennálló pozíció bruttó módon értendő, azaz feltüntetendő minden, még le nem járt szerződésből eredő pozíció, függetlenül attól, hogy az kockázatkezelési értelemben fedezett-e vagy sem.

A származtatott ügyletekre vonatkozó jelentésta forinton (3DBA – HUF) kívül a 3 legfőbb devizára (euro, USA dollár, svájci frank) kell kitölteni, illetve a további devizákra, összesítve, amelyeket külön, számozott (3DBB – Euro, 3DBC – USD, 3DBD – CHF, 3DBE – egyéb devizák) táblákban kell szerepeltetni. Az azonos szerkezetű 3DBA – 3DBE táblákat a kitöltési útmutatóban a továbbiakban általánosan 3DB táblaként említjük. A megfelelő devizaértékeket a fordulónapi MNB hivatalos devizaárfolyamon át kell váltani forintra (konvertálni) és a táblákat forintban kell kitölteni. Ha a hitelintézetnek a nevesített devizák valamelyikében nincs származtatott ügyletből eredő pozíciója, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően. A táblákban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

Az ügyleteket nem kell megbontani aszerint, hogy tőzsdén, vagy tőzsdén kívül kötettek. (E szempontból megkülönböztethető ügyletekből származó pozíciók tehát egységesen kezelendők.)

A tábla oszlopai

A hitelintézet portfóliójában lévő származtatott ügyletekre vonatkozóan kért adatokat az ügylet fedezeti és nem-fedezeti jellege szerint, azokon belül banki könyvi és kereskedési könyvi bontásban kell kimutatni.

Az Elvi főösszegek/kötési árak oszlopban a határidős rövid és hosszú pozíciók (opciós ügyleteknél az opció típusából adódó pozíciók) névértéke pozitív (abszolút) értéként értelmezendő.

Az összesítő sorok az abszolút számként kimutatott részadatok összesített értékei.

A pozíciók lejárat bontásánál az ügylet hátralévő futamidejét kell figyelembe venni.

Az értékek meghatározásakor a fejlécben megjelölt hátralévő futamidejű ügyletek összesített elvi főösszegeit, illetve kötési árait kell megadni az alábbiak szerint:

- Egydevizás kamatláb ügyletekből eredő pozíciók esetén az elvi főösszegeket kell a táblában feltüntetni.
- Kétdevizás határidős és swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti hosszú és rövid pozíciók esetén az egyik deviza (bázisdeviza) a névértéket, a másik deviza a határidős kötésértékét mutatja.
- Részvényszerződések, kötvényszerződések, nemesfémszerződések és áruszerződések esetén a kötési árat kell feltüntetni, ami a szerződés tárgyául szolgáló alaptermék egy egységének szerződésbeni lehívási vagy határidős ára és az alaptermék szerződés szerinti darabszámának szorzata.

A Pozíciók piaci értéke, összesen fejlécű oszlopokba az előző három oszlopban feltüntetett pozíciók piaci értékét kell beírni. A piaci érték tartalmáról a Hitkr. 22. § (6) bekezdése rendelkezik és a hitelintézet Értékelési szabályzata tartalmaz intézményi előírásokat. Egyéb megbízható információforrás hiányában a piaci érték alatt az intézmény adott ügyletekre vonatkozó modellszámításainak eredménye értendő.

A piaci érték meghatározása

- 1) A határidős ügylet és a swap ügylet határidős ügyletrésze két ellentétes irányú pénzáramlást foglal magában, azaz hosszú és rövid pozícióval egyaránt rendelkezik. Az ügyletek hosszú és rövid pozícióihoz tartozó pénzáramok (forintra konvertált) jelenértékei előjelesen (hosszú pozíció „+”, rövid pozíció „-”) tüntetendőek fel a megfelelő devizatábla piaci érték oszlopában. (Deviza pénzáramok esetén előbb kell a jelenértéket számolni, majd ezt kell adott napi árfolyamon forintra konvertálni.)
- 2) Az egyéb származtatott ügyleteknél a pozitív vagy negatív piaci értéket kell feltüntetni előjelhelyesen.

Az ügyleteket szerződésenként összesítve, a lejáratától és a fedezeti céltól függően kell szerepeltetni.

A Szerződések/ügyletek száma és a Partnerek/ügyfelek száma oszlopok értelemszerűen töltendőek ki; azon ügylettípusok esetében, amelyek két külön soron jelentendő pozícióra bontandók szét az egyes szerződések, illetve ügyfelek az ügylet mindkét lába esetén beszámítandók az adott sorban feltüntetendő értékbe.

A tábla sorai

Az ügyletek típusa, majd piaci értékének vagy nettó jelenértékének pozitív vagy negatív jellege határozza meg, hogy az adott ügylet, szerződés a tábla mely sorában kerül kimutatásra. Egy pozíciónak jellemzően mindig van valamekkora értéke, amely jellemzően egy-egy intézmény Értékelési szabályzatában rögzített módszertan szerint kerül kiszámításra. Ez az érték vagy pozitív vagy negatív, és ennek alapján kell a megfelelő pozitív vagy negatív sorba besorolni. Az alábontó sorok összege szerepel az összegző sorokon. Ha egy ügylet két lábra (pozícióra) bontásra kerül, egy-egy lábnak megfelelő pénzáram jelenértékének forintra konvertált mértékeinek viszonya határozza meg, hogy az ügylet az adott üzleti napon pozitív vagy negatív értékű az intézmény számára, és e szerint kell a pozitív értékű, vagy a negatív értékű sorba sorolni.

A szerződéses partnerek felosztása pénzügyi szervezetekre és ügyfelekre teljes körű kell, hogy legyen. Pénzügyi szervezetnek minősül minden olyan intézmény, amely az MNB-nek, vagy bármely külföldi társhatóságának felügyeleti hatáskörébe tartozik.

A pénzügyi szervezetek körébe a C, D, E, F szektorokba sorolt intézmények és az azoknak megfelelő külföldi szervezetek tartoznak. A tábla vonatkozásában a pénzügyi szervezetek közé sorolandó a B szektorba tartozó MNB és a külföldi jegybankok is. Szintén a pénzügyi szervezetekhez kell sorolni a nemzetközi pénzügyi intézményeket.

Az ügyfelek közé sorolandó minden olyan szerződéses partner (nem pénzügyi szervezet/vállalat, önkormányzat, magánszemély, egyéb), amely nem pénzügyi szervezet és nem tartozik a fent kiemelt intézmények közé. A szerződéses partnereket nem kell megkülönböztetni a külföldi/belföldi jellegük szerint.

Az ügyletek típusai:

Egy adott devizához tartozó tábla kitöltése szempontjából kamatláb-szerződésnek kizárólag olyan ügyletek számítanak, amelyek várható pénzáramait nem befolyásolja egyéb deviza árfolyama, csak valamilyen (nem feltétlenül az adott devizához kötődő) kamatláb alakulása.

A devizaszerződésekhez tartozó sorokban kell feltüntetni mindazon ügyleteket, amelyek várható pénzáramainak értékét valamely egyéb deviza árfolyama is befolyásolja. Nem értendők ide azok a szerződések, amelyek tárgya/alapterméke olyan részvény, kötvény, nemesfém, áru, amelyek ellenértékét esetleg más devizában kell kiegyenlíteni; ezeket a tábla megfelelő, nevesített részeiben kell feltüntetni. A több devizás (beleértve az arany) kamatlábügyleteket devizaügyletként kell kezelni.

Azok az összetett ügyletek, amelyek nem bonthatók fel pontosan határidős, swap, vagy opciós pozíciókra, a táblában külön nevesítésre kerülnek. Ezek kiemelten az FX linked swap, a Target Redemption Forward és az Extendible forward ügyletek, amelyeknek meghatározása az egyértelmű beazonosíthatóság elősegítése céljából a 3DB táblákra vonatkozó kitöltési útmutató végén található.

Az egyéb (összetett) ügyletek közé kerülnek besorolásra mindazon ügyletek, amelyek az adatszolgáltató intézmény megítélése szerint nem sorolhatók be pontosan a korábbi sorokban nevesített ügylettípusokba (3DB77 és 3DB78 sor). E termékekről az intézmény írásbeli leírást (tájékoztatást) ad az MNB részére, amely leírás tartalmazza a termék értékelési módszertanát és letéti követelményeit is. A leírás beadásának határideje az első olyan jelentés beküldését követő 15. munkanap, amely jelentés először tartalmaz nullától különböző (bruttó) pozíciót az adott termékben.

Meghatározások:

FX linked swap: olyan ügylet, amelyben egyik deviza (a továbbiakban: 1. deviza) másik devizában (a továbbiakban: 2. deviza) kifejezett árfolyama tekinthető az egyetlen olyan változóknak, amely a futamidő során determinálja a nettó kifizetéseket. A futamidő során több elszámolási időpont is lehet; elszámolási időpont alatt itt az az üzleti nap értendő, amely napon érvényes devizaárfolyam az elszámolás alapját képezi. Az ügylet során a szereplők az elvi főösszegre vetített (különböző mértékű) kamatot fizetnek egymásnak. Ha az árfolyam a kötési ár fölött van, az 1. Szereplő az elvi főösszegre vetítve (piaci spot árfolyam/kötési árfolyam – 1) mértékű hozamot fizet a 2. Szereplőnek. Ha az árfolyam a kiütési árfolyam alá gyengül, az 1. Szereplőnek megszűnik a jövőre vonatkozó hozam-fizetési kötelezettsége. Az ügylet besorolásának szempontjából az 1. Szereplőnek ebben az ügyletben rövid pozíciója van az 1. devizában és hosszú pozíciója a 2. devizában. Hasonlóan, 2. Szereplőnek ebben az ügyletben hosszú pozíciója van az 1. devizában és rövid pozíciója a 2. devizában.

Az FX linked swap ügyletek esetében egy devizában hosszúnak tekintendő a pozíció, amennyiben az adatszolgáltató intézmény kapja az adott devizaárfolyam emelkedése által meghatározott, névértékre vetített hozamot, illetve rövidnek, amennyiben fizeti azt. A pozíciókat annak alapján kell lejárata szerint besorolni a megfelelő oszlopba, hogy az ügyletnek mi a szerződés szerinti végleges lejárata, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül. Ha egy ügylet esetében a fordulónapig már bekövetkezett a kiütési esemény, megszüntetve ezáltal az árfolyam emelkedéstől függő hozamfizetési kötelezettséget, de az ügylet még nem került lezárásra/elszámolásra, az ügylet várható pénzáramait a szerződésben meghatározott időpontoknak megfelelő sávokba sorolva kell a határidős kötelezettségek között szerepeltetni (3DB71 és 3DB72 sor).

Target Redemption Forward: olyan határidős ügyletek sorozata, amely ügyleteknek különbözik az elvi főösszege aszerint, hogy a spot árfolyam a kötési árfolyamnál magasabb vagy alacsonyabb. Ez az ügylet szintetikusan előállítható lenne vételi és eladási opciók kombinációjaként. Amennyiben azonban szerepel a megállapodásban olyan kitétel, mely szerint a további elszámolásokra vonatkozó megállapodás érvényét veszíti, amint valamelyik szerződő fél valamilyen módon számított, az ügyleten elért eredménye elér egy bizonyos összeget, az ügylet már nem feleltethető meg pontosan opciók kombinációjának, ezért külön nevesített Target Redemption Forwardként kell jelenteni. Ha a profittól elérésre került, a továbbiakban lejárnak kell tekinteni az ügyletet.

A Target Redemption Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott devizaárfolyam emelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától (valószínűségétől) függetlenül (3DB73 és 3DB74 sor).

Extendible forward: olyan ügylet, amelynek keretében az egyik szereplő a másik szereplővel szintetikus határidős ügyleteket köt meghatározott lejáratokra, továbbá opciót (jogot) ad annak, hogy a jövőbeni árfolyamváltozások függvényében – amennyiben egy adott jövőbeni időpontban az ügylet alapjául szolgáló termék árfolyama eléri vagy meghaladja az előre meghatározott referencia értéket – újabb szintetikus határidős ügylet-sorozatot kössön vele az előre meghatározott feltételek szerint. A két határidős ügylet-sorozat kötési árfolyamának egyezősége nem szükségszerű. A második határidős ügylet létrejötte feltételhez – az árfolyam jövőbeni alakulásához, egy előre meghatározott szint eléréséhez – kötött. Ha nem kerül sor a referencia értéke elérésére adott időpontban, akkor a továbbiakban a második szintetikus határidős ügylet sorozat lejárnak tekintendő.

Az Extendible Forward ügyletekből származó pozíció egy devizában hosszú, ha az adott deviza árfolyamemelkedése értéknövelően hat ezen ügyletből származó pozícióra. Az ügyletben szereplő mindkét devizához tartozó tábla megfelelő soraiban fel kell tüntetni az ügylet paramétereit. Futamidő szerinti besoroláskor az ügylet végleges lejárata (biztos megszűnése) veendő alapul, elszámolási időpontoktól, illetve kiütési esemény bekövetkezésének kockázatától függetlenül, annak feltételezésével, hogy az ügyletben szereplő opció lehívásra kerül (3DB75 és 3DB76 sor).

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 tulajdonosokhoz kapcsolódó, származtatott ügyletekből (pl. swap) származó, mérlegen kívüli tételként nyilvántartott követeléseket, kötelezettségeket a táblában nem jelenthetők.

3J1 – 3J2 Értékpapírok értékelési adatai

A jelentések tartalmilag a mérleg eszköz oldalán lévő **1AB2 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, 1AB3 Tulajdoni részesedések és 1AB6 Vagyoni érdekeltségek** sorain könyv szerinti értéken jelentett értékpapír állományokat tartalmazza, de a hitelintézet által követett számviteli értékelési eljárásoknak megfelelő értéken és a prudenciális jogszabályokban [CRR harmadik rész I. cím 3. fejezet (Kereskedési könyv)] lefektetett értékelési szabályok szerint.

A táblákban mindazokat az értékpapírokat, jogokat megtestesítő okiratokat is számba kell venni, amelyeket a Számv. tv. értelmében értékpapírnak kell tekinteni olyan, de, amelyek más törvény (pl. a Tpt.) értelmében nem minősülnek értékpapírnak (így különösen az üzletrész). Ennek alapján a felügyeleti mérleg 1AB6 Vagyoni érdekeltségek között nem értékpapírként nyilvántartott, tulajdoni részesedést jelentő befektetéseket is fel kell tüntetni a táblában.

A jogszabályok instrumentum-típusokra vonatkozó terminológiája nem azonos. A számvitel és a statisztika – noha nem teljesen egybevágó tartalommal, de – a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír és a tulajdoni részesedést jelentő befektetés fogalmakat használja, a kereskedési könyvi szabályozás a kötvények, illetve részvények és egyéb értékpapírok megkülönböztetést. Ebben a táblában a kereskedési szándékkal tartott értékpapíroknál a CRR szerinti piaci értéket is jelenteni kell, az instrumentumok megnevezése az egyértelmű beazonosítás érdekében. Egyéb állományok esetében a

számviteli fogalmak találhatóak a megnevezés rovatban. Azokban az esetekben, amikor a statisztikai mérleg fogalma eltér a számviteli besorolástól (mint pl. a zárt végű ingatlanalap befektetési jegye esetében, amely határozott idejű alap jegyeként a Számv. tv. 3. § (6) bekezdés 2. pontja szerint hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak minősül), ebben a táblában minden esetben a számviteli besorolás alkalmazása szükséges, tehát az adott értékpapírokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között kell szerepeltetni. Azokat az értékpapírokat, amelyek lejáratral rendelkeznek, de sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. kockázati tőkealap jegye, szintén az **Egyéb értékpapírok** között kell kimutatni.

A magyar állampapírokat minden esetben külön soron kell szerepeltetni. Az állampapírok körét a Tpt.-nek megfelelően kell értelmezni, ennek megfelelően **a magyar állampapírok közé sorolandók az MNB által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok is.**

3J1 Valós értékelést nem alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

Ebben a táblában a Számv. tv. 59/A-59/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést nem alkalmazó hitelintézeteknek kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó adatokat forgatási és befektetési célú bontásban.

A tábla sorai

A forgatási célú értékpapírokon belül meg kell különböztetni a kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát, amelyeket a számviteli értékelési szabályoknak megfelelő értéken, és a CRR szerinti értéken (piaci érték) is jelenteni kell (**3J1114, 3J1124** sorok). A kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát tovább kell bontani a saját kezelésű (**3J111** sorok), és a portfóliókezelésbe adott állományok (**3J112** sorok) elkülönítése érdekében, ahol az értékpapírok értékelését a portfóliókezelő végzi.

A **3J113 Nem kereskedési szándékkal tartott forgatási célú értékpapírok** sorokon azokat az eredeti lejárat szerint rövid – legfeljebb egy éves – lejáratú értékpapírokat (pl. DKJ) kell szerepeltetni, amelyeket a számviteli kimutatásokban forgatási célúnak kell besorolni, de nem a CRR szerinti kereskedési szándékkal, hanem a kereskedési szabályzat alapján lejáratig tartanak. A kereskedési könyvet nem vezető hitelintézeteknek ezeken a sorokon kell szerepeltetniük a forgatási célú hitel- és tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát. A **3J1133 Részvények és egyéb értékpapírok** sorokon olyan értékpapírok szerepelhetnek, amelyek sem a számviteli, sem a statisztikai mérlegben nem tartoznak a hitelviszonyt megtestesítő papírok közé, pl. részvények, kockázati tőkealap jegye.

A **3J12 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelenteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírokat, közöttük azoknak a tárgyévben lejáratú értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket a Számv. tv. 30. § (5) bekezdése alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a részvények és egyéb értékpapírok sorokban (a **3J1231** és **3J1232**) kell kimutatni.

3J2 Valós értékelést alkalmazó hitelintézetek - Értékpapírok értékelési adatai

Ebben a táblában kell jelenteni az értékpapírokra vonatkozó **valós érték** adatokat a Számv. tv. 59/A-59/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek forgatási és befektetési célú bontásban.

A táblában az értékpapírok állományát valós értéken kell kimutatni. A Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének és a Hitkr. 9. § (9) bekezdésének megfelelően a valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem része az eszköz könyv szerinti értékének, így a valós értékelést alkalmazó hitelintézeteknél a 3J2 tábla főösszege (3J21) és a felügyeleti mérleg 1AB2, 1AB3 és 1AB6 soraiban szereplő értékek összege eltér egymástól. Ez abból adódik, hogy a fenti jogszabálynak megfelelően a felügyeleti mérlegben a **valós értéken értékelt értékesíthető értékpapírok pozitív értékelési különbözete nem jelenik meg az értékpapírhoz kapcsolatosan annak könyv szerinti értékében, hanem az 1AB91 Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök között (1AB914 Egyéb sor).**

A tábla sorai

A **3J22 Befektetési célú értékpapírok** között kell jelteni a könyvekbe befektetési célúként felvett értékpapírok közül azoknak a tárgyévben lejáró értékpapíroknak a még fennálló állományát is, amelyeket a Számv. tv. 30. § (5) bekezdése alapján a számviteli mérlegben a forgatási célú értékpapírok között kell kimutatni.

Az értékpapírok állományát a Számv. tv. 59/A. §-ában definiált értékelési portfóliók szerint is meg kell bontani. A kereskedési célú értékpapírok kivételével a portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír.

A **3J211** Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés a) pontja szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés a) pontja szerinti – értékpapírok állományát a Számv. tv. 59/B. § (8) bekezdése és Hitkr. 9/A. (3) bekezdése szerinti valós értéken (könyv szerinti érték).

A **3J212** Értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés b) pontja szerinti – értékpapírok soron kell szerepeltetni a forgatási célú értékpapírok között nyilvántartott értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés b) pontja szerinti – értékpapírokat. Az értékesíthető portfólióban el kell különíteni Hitkr. 9/B. (3) bekezdése szerint a bekerülési értéken értékelt (**3J2121** sor), és a valós értéken értékelt állományokat (**3J2122** sor). A valós értékelés alá vont értékesíthető instrumentumok esetében a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdése szerint az értékelési különbség csak pozitív lehet.

A **3J22** Befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni a befektetési célú értékpapírokat. A portfóliókban lévő értékpapírokat aszerint is meg kell különböztetni, hogy bekerüléskor, vagy rendkívüli körülmények, illetve a tartási szándék megváltozása miatti átsorolást követően került oda az értékpapír. A **3J221** Bekerüléskor lejáratig tartotként felvett – Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés c) pontja szerinti – és egyéb befektetési célú értékpapírok soron kell szerepeltetni a Számv. tv. 59/A. § (4) bekezdés c) pontja szerinti a lejáratig tartott értékpapírok mellett azokat bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és a törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszairásokkal növelt bekerülési értéken értékelnek. A **3J222** Bekerüléskor befektetési célúként a könyvekbe felvett valós értékelés alatti értékesíthető értékpapírok soron valós értéken kell szerepeltetni azokat a bekerüléskor befektetési célúként felvett és a befektetési célúak között nyilvántartott értékpapírokat is, amelyeket nem soroltak be a lejáratig tartott pénzügyi eszközök közé, hanem az értékesíthető portfólióban tartanak, és valós értéken értékelnek. Az értékesíthető pénzügyi eszközök pozitív értékelési különbsége, mely a felügyeleti mérleg 1AB914 Egyéb során jelenik meg, a Számv. tv. 59/B. § (9) bekezdésének megfelelően nem része az eszköz könyv szerinti értékének. A vagyoni érdekeltségek könyv szerinti értékét és értékvesztését a befektetési célú értékpapírokon belül a hitelintézet szándékának megfelelő sorba (**3J221**, **3J222**, vagy **3J223**) kell besorolni a Részvények és egyéb értékpapírok alábontó sorokba.

A **3J23** Kereskedési szándékkal tartott - kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírok piaci értéke soron kell szerepeltetni a CRR szerinti, kereskedési szándékkal tartott és a kereskedési könyvben is nyilvántartott értékpapírok állományát. A **3J232** soron azokat az értékelési korrekciókat kell feltüntetni, amelyeket a kereskedési könyvben nyilvántartott értékpapírokra a CRR az intézmény által alkalmazott számviteli előírások szerint számított negatív értékelési különbséget meghaladó mértékű jelentős veszteségekhez vezettek, és amelyeket egyébként a szavatoló tőkéből le kell vonni.

A **3J241** soron tájékoztató adatként a **3J23** soron feltüntetett állományból azokat az értékpapírokat kell a CRR szerinti piaci értéken szerepeltetni, amelyeket a számviteli nyilvántartásokban rendkívüli körülmények miatt a kereskedési célú eszközök közül már átsoroltak más számviteli portfólióba, de amelyek a prudenciális előírások alapján még a kereskedési könyvben vannak nyilvántartva és értékelve. Ezen átsorolt állományok állományok közül a lejáratig tartott, vagy a bekerülési értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét a **3J242** soron, a valós értéken értékelt értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt tételek könyv szerinti értékét **3J243** soron kell tájékoztató adatként szerepeltetni.

3K1 – 3K2 Lejáratig tartott, kereskedési célú vagy értékesíthető értékpapír portfólióban tárgynegyedévben történt átsorolások

A jelentésekben a Számv. tv. 59/A-59/F. §-a, illetve a Hitkr. 9/A-9/F. §-a szerinti valós értéken történő értékelést alkalmazó hitelintézeteknek a számviteli jogszabályokban lefektetett értékelési portfóliók közötti átsorolások nyomán követése.

3K1 Lejáratig tartott értékpapírok közül a tárgynegyedévben kereskedési célúvá vagy értékesíthetővé átsorolt értékpapírok

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy az MNB jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy MNB kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a lejáratig tartott számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

K - Kereskedési célú

ÉB - Értékesíthető - Bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e-i) oszlopokban a Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti értékeket, a j) oszlopban a CRR 105. cikke szerinti értéket (piaci érték) kell szerepeltetni.

A k) oszlopban az átsorolás jellege szerinti kódot kell az alábbiak szerint szerepeltetni:

J - Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti jelentős mennyiség

R - Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti rendkívüli körülmények

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

3K2 Kereskedési célú értékpapírok közül a tárgynegyedévben nem kereskedési célúvá átsorolt értékpapírok

A tábla oszlopai

Az a) oszlop értékpapírok megnevezését, a b) oszlop az értékpapírok ISIN kódját tartalmazza. Amennyiben az értékpapírnak nincs, vagy az MNB jelentésfogadó rendszerében még nem ismert az ISIN vagy MNB kódja, a jelentés küldésekor regisztrációs kérelmet kell kitölteni a rendszerben előírtak alapján. A c) oszlopban a kereskedési célú számviteli portfólióból való kivezetés időpontját kell feltüntetni. A d) oszlopban az átsorolás szerinti új portfólió kódját kell az alábbiak szerint szerepeltetni

LT - Lejáratig tartott

ÉB - Értékesíthető - bekerülési értéken értékelt

ÉV - Értékesíthető - Valós értéken értékelt

Az e) oszlopban a CRR 105. cikke szerinti értéket (piaci érték), f-j) oszlopokban a Számv. tv. 59/A. § (11) bekezdése szerinti értékeket kell szerepeltetni.

A tábla sorai

Ebben a táblában az átsorolásokat értékpapíronként kell jelenteni.

C12H – Mérlegen kívüli tételek - Független és jövőbeni kötelezettségek

A hitelintézetek mérlegen kívüli tételeinek (nyújtott független és jövőbeni kötelezettségek) felmérése a hitelintézet tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából. A táblában a hagyományos értékpapírosításból eredő mérlegen kívüli kötelezettségeket is be kell mutatni.

A tábla kitöltésénél az alkalmazott számviteli szabályok rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A táblában a mérlegen kívüli kötelezettségek két részre bomlanak aszerint, hogy az ügylet hitelezési kockázatot keletkeztet vagy sem. Az első esetben a tétel megszűnéskor mérlegbeli eszköztétel keletkezik, míg hitelezési kockázatot nem hordozó tétel esetén veszteség jellegű fizetési kötelezettség jelentkezik.

A hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli kötelezettségek esetén a mérleg-egyenértékesítési tényező szerinti bontás a jövőbeni esemény bekövetkezésének, vagy a szerződés teljesítésének kockázatát, azaz az eszköztétel keletkezésének valószínűségét tükrözi.

A tábla oszlopai

Az **a)-d)** oszlopokban a mérlegen kívüli tételek (függő és jövőbeni kötelezettségek) számviteli nyilvántartás szerinti bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét kell bemutatni forint, euro és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett céltartalékot, illetve a valós értékelés esetén az értékelési különbözetet a számviteli előírások szerinti értéken az **e)** és **g)** oszlopokban, a céltartalékkal csökkentett nyilvántartási (szerződési) értéket az **f)** oszlopban kell szerepeltetni. A **h)** oszlopban szereplő érték valós értékelés alkalmazása esetén az ügylet valós értékét mutatja, ahol az releváns. Egyéb esetekben az oszlopban szereplő érték megegyezik az **f)** oszlopban kimutatott nettó értékkel.

A bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban a kötelezettségvállalást Hitkr. 20. §-a szerinti értékeken kell kimutatni.

Nem valódi penziós ügyleteknél, szállítós repó ügyleteknél az ügyletbe vont eszköz, értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a „pénz oldalt”) kell kötelezettségként kimutatni.

A tábla sorai

1 Hitelezési és partnerkockázattal rendelkező ügyletek:

- A 100 %-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek a következő kockázati csoportokban felsorolt tételek kivételével
A C12H114 sor a nem valódi penziós ügyleteket tartalmazza, beleértve a szállítós repó ügyleteket is. A C12H118 Egyéb tételek sorban minden teljes kockázatú ügyletet be kell sorolni, amely a szakaszban nevesítetten nem szerepel, így a betételhelyezésre vonatkozó határidős megállapodásokat (forward deposit) is.
- A 75%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
Itt jelentendők a CRR 166. cikk (8) bekezdés d) pontjában leírt feltételeknek megfelelő hitelkeretek, rövid lejáratú pénzügyi eszköz jegyzésére szolgáló rulírozó hitel-megállapodások (note issuance facilities, NIF), valamint rövid lejáratú pénzügyi eszközök jegyzésére és a kibocsátásban való közreműködésre szolgáló középtávú rulírozó megállapodások (revolving underwriting facilities, RUF).
- az 50%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
A C12H134 sor tartalma: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amelynek eredeti lejáratát az egy évet meghaladja.
- a 20%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek
A C12H145 sor tartalma: az eredeti lejáratát szerinti legfeljebb egy éves, a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezesesség nyújtására, váltóleszámítolásra, váltókezesesség nyújtására és egyéb kockázatvállalásra vonatkozó le nem hívott ígérvény és hitelkeret, amely feltétel nélkül nem mondható fel, vagy amelynél a hitelfelvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás nem eredményezi automatikusan a megállapodás felmondását. A C12H144 sorban kell jelteni az áruk mozgásából származó, rövid lejáratú okmányos meghitelezés tételeket [CRR 166. cikk (8) bekezdés b) pont].
- a 0%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek

A C12H151 sor tartalma: a kölcsönnyújtásra, értékpapír-vásárlásra, bankgarancia és bankkezeség nyújtására, váltóleszámitólásra, váltókezeség nyújtására vonatkozó le nem hívott ígervény és hitelkeret, amely bármikor, feltétel nélkül, azonnali hatállyal felmondható, vagy amelynél a hitel felvevő hitelképességében bekövetkező minőségromlás automatikusan a megállapodás felmondását eredményezi.

Az SA hitelintézetek esetében üresen maradnak a csak IRB hitelintézetekre érvényes sorok (így például a 75%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek).

Az AIRB hitelintézeteknek a kitétségek kockázati súly szerinti besorolásánál a megadott kockázati súly %-okat felülről korlátos sávhatároknak kell tekinteniük, amelybe az adott sávba eső tételeket be kell sorolniuk (pl. 21-50% közötti saját CCF esetén a C12H13 50%-os mérleg-egyenértékesítési tényezőjű tételek soron kell jelenteni).

2 Hitelezési kockázattal nem rendelkező függő és jövőbeni kötelezettségvállalások

- a Peres ügyekkel kapcsolatos függő kötelezettségek perértéken,
- a portfólió kezelés kapcsán saját ügyfelek felé vállalt tőke- vagy hozamígéret, valamint tőke- vagy hozamgarancia aktuális eszközértéken,
- a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában meghatározott opciós ügyletek az ott megadott bontásban és értéken,
- a kötési napon mérleg alatt nyilvántartásba vett, de mérlegben értéken könyvelt azonnali ügyletek az azonnali ügylet tárgyának (bázisdevizájának, vagy az értékpapírnak) forintban vagy az ügylet másik devizájában mért piaci és kötési értéke különbözetének összegében.

A tábla nem tartalmazza a Hitkr. 20. § (3) bekezdés 1. és 2. pontjában leírt tételeket, azaz a határidős adásvételi ügyletek és a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségeket. (Ezen származtatott ügyletek részletes kimutatását a 3DB tábla tartalmazza.)

4AT - 4AE Lejáratok összhang elemzés

4AT Lejáratok összhang elemzés – összesítő

4AA Lejáratok összhang elemzés – HUF

4AB Lejáratok összhang elemzés – EUR

4AC Lejáratok összhang elemzés – USD

4AD Lejáratok összhang elemzés – CHF

4AE Lejáratok összhang elemzés – Egyéb devizák

A hitelintézet középtávú likviditásának mérése és elemzése céljából készülő táblákat a vonatkozó (beszámolási) időpontra elkészített 1AB és 1B Felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti bruttó értéken, devizanemenként és forintban összesítve.

A 4AA-4AE részletező táblákban a megfelelő devizaértékeket millió forintra kerekítve kell szerepeltetni.

A hitelintézetnek meg kell bontania az egyenletes törlesztőrészleten belül a tőkét és kamatot (annuitásos törlesztés) és ennek megfelelően a táblát értelemszerűen kitölteni. A változó kamatozású hiteleknel a törlesztőrészlet – a 9-es kamatkockázati tábláktól eltérően – a szerződés szerinti esedékességi időpontnak megfelelő lejáratú sávba sorolandó. A változó kamat számításánál a mérlegkészítéskor ismert kamatfeltételekből kell kiindulni és a jövőbeni kamatáramlást az Eredménytétel táblába beállítani.

A táblák oszlopai

Az a) Lejárt oszlopban kell kimutatni a vonatkozó időszak végéig esedékessé vált, de ki nem fizetett tőke-, kamat- és egyéb követeléseket könyv szerinti bruttó értéken, a mérlegben való nyilvántartás

időpontjáig.² Lejárt tételként kell feltüntetni azokat a mérlegben szereplő betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat és azok kamatát, járulékát is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

A b) – j) oszlopokban a lejáratral rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni a szerződés törlesztési ütemezésének, teljesítési határidejének vagy a termék lejárat esedékességének megfelelően. Az oszlopokban a lejárat sáv felső értékét az időintervallumba tartozónak kell tekinteni az alsó érték a megelőző lejárat sáv felső értékét követő 1. nap.

Az eszközök közül azokat a tételeket, amelyek a beszámolás (hónap vége) időpontjától számítva legfeljebb 7 napon belül ténylegesen visszafizetésre, beváltásra, eladásra (pl. értékpapír) kerültek, és már nem lehet (mert megszűnt) a szerződés szerinti időintervallumba besorolni, azokat az 1-30 napig terjedő oszlopban és a megfelelő sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatás során.³ Ezzel analóg módon kell kezelni a beszámolás napja előtt vagy napján megkötött, de a beszámolás napján pénzügyileg még nem teljesített értékpapír és spot, vagy tom-next devizakonverziós ügyleteket az alkalmazott számviteli politikának megfelelően (kötésnapos, vagy értéknapos könyvelés). A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál azokat a tételeket (betéteket), amelyeknél a lekötés – a szerződésnek megfelelően – folyamatosan meghosszabbítódik, abban az oszlopban kell feltüntetni, amelyik időszakra a lejárat kötetett.⁴

A k) oszlopban a konkrét lejáratához (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.

Az l) Összesen oszlopban a lejárt, a lejáratral feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét kell kimutatni.

A táblák sorai

4A01Mérlegtételek

Itt kell számszerűsíteni, hogy a mérlegben a vonatkozási időpontban fennálló állományon az érvényes szerződéses feltételek (lejárat, törlesztés) mellett az adott időszakon belül milyen összegű pénzbevétel és pénzkidadás várható.

A táblát cash-flow szemléletben kell kitölteni, ezért a felügyeleti mérlegben szereplő aktív és passzív kamatelhátralás állományokat és az egyéb aktív és passzív elszámolásokból az 1C tábla 1C0831 és 1C0832 során kiemelt egyéb aktív és passzív időbeli elhatárolások értékét, a megképzett értékvesztés, céltartalék és értékelési különbözet állományokat nem kell szerepeltetni.

A hátrasorolt követeléseket és kötelezettségeket az azt megtestesítő pénzügyi instrumentum megfelelő sorában kell kimutatni.

A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintköveteléseket 4AA Lejárat összhang elemzés - HUF táblában az eredeti devizahitel célja szerinti sorban, az a) Lejárat oszlopban forint összegben kell kimutatni.

A 4A011 Eszközök és 4A012 Források sor részletezése a mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az eszközöket és forrásokat **könyv szerinti bruttó értéken** kell kimutatni a felügyeleti mérleg sorok alábbi egyezőségének biztosításával:

	4A tábla sorai	Kitöltési előírás ⁵
4A01	Mérlegtételek	1AB és 1B Felügyeleti mérleg sorok
4A011	Eszközök	Eszközök
4A0111	Pénztár és elszámolási számlák	1AB1-1AB16
4A0112	Államkötvény, MNB kötvények, Diszkont kincstárjegyek	1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122

² A lejárt oszlopban csak a már esedékessé vált, de az esedékesség időpontjáig meg nem fizetett tőke, kamat és egyéb követeléseket kell szerepeltetni. A vonatkozási dátumot követően esedékes követelések pénzáramlásai a Lejárat tételek miatti korrekciók blokkban kerülnek kivételre.

³ Ezek a tételek gyakorlatilag az úton lévő tételeket tartalmazzák.

⁴ Ez esetben egy három hónapos, folyamatosan megújuló lekötött betétet a hátralévő lejárat szerint, azaz szerződéskötés napján a 31-90 napos kategóriába kell besorolni.

⁵ A fősorok értékvesztéssel történő korrekciója szükséges annak érdekében, hogy bruttó állományi adatok szerepeljenek a táblában.

4A0113	Egyéb értékpapírok	1AB2+ 1AB3 – 1AB214 – 1AB215 – 1AB222 – 1AB223 – 1AB233 – 1AB234 – 1AB244 – 1AB245 – 1AB253 – 1AB254 – 1AB262 – 1AB263 – 1AB273 – 1AB274 – 1AB3113 – 1AB3114– 1AB322 – 1AB323 – 1AB332 – 1AB333 – 1AB342 – 1AB343 – 1AB353 – 1AB354 – (1AB2111 + 1AB2112 + 1AB2113 + 1AB2211 + 1AB22121 + 1AB22122)
4A0114	Jegybankkal szembeni betétek	1AB411 + 1AB412
4A0115	Hitelintézetekkel szembeni betétek	1AB421+1AB422+ 1AB423+1AB4311+1AB4312+1AB4321+1AB4322
4A0116	Hitelek	1AB5– 1AB5113 – 1AB5114 – 1AB5123– 1AB5124– 1AB5133 – 1AB5134 – 1AB533 – 1AB534 – 1AB544– 1AB545– 1AB553 – 1AB554 – 1AB5616 – 1AB5617– 1AB5626 – 1AB5627 – 1AB574 – 1AB575– 1AB583 – 1AB584
4A01161	Pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5311+....+1AB5322+1AB5411+....+1AB543322
4A01162	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitel	1AB5511+....+1AB552722
4A01163	Háztartásoknak nyújtott hitel	1AB5611+....+1AB561522 + 1AB5621 + ... + 1AB562522
4A01164	Egyéb belföldieknek nyújtott hitel	1AB52+1AB51111+...+1AB511222+1AB5121+1AB5122 +1AB5131+...+1AB51322 +1AB571+...+1AB57322
4A01165	Külföld hitelei	1AB58111+...+1AB58222
4A0117	Egyéb követelések	1AB7- (1AB791+1AB792) + 1AB91-1C0831- (1AB9151+...+1AB917)
4A0118	Vagyon érdekeltségek	1AB6 – 1AB612– 1AB613– 1AB625 – 1AB626 – 1AB634 – 1AB635 – 1AB643– 1AB644
4A0119	Saját eszközök	1AB92 – 1AB9232 – 1AB9244 – 1AB9256 – 1AB9265
4A012	Források	Források
4A0121	Betétek	1B1
4A01211	Nem pénzügyi vállalatok betétei	1B1311+...+ 1B1324
4A012111	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1311+1B1321
4A012112	ebből: lekötött betét	1B13121+...+1B131222+1B13221+...+1B132222
4A01212	Háztartások betétei	1B1411+...+1B1424
4A012121	ebből: látra szóló és folyószámla betét	1B1411+1B1421
4A012122	ebből: lekötött betét	1B14121+...+1B141222+1B14221+...+1B142222
4A01213	Külföld betétei	1B16111+....+1B1624
4A0122	Bankközi betétek	1B2
4A01221	Belföldi hitelintézetek betétei	1B2111+...+1B211222
4A01222	Külföldi hitelintézetek betétei	1B22111+...+1B222222
4A01223	Pénzpiaci alapok betétei	1B2121+...+1B212222
4A0123	Felvett hitelek	1B3

4A01231	Külföld	1B39111+...+1B392332
4A01232	Belföld	1B311+...+1B38
4A0124	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1B4
4A0125	Egyéb kötelezettségek	1B5+1B7-1C0832- (1B741+...+1B75)
4A0126	Saját tőke	1B9

A 4A021 Lejárat **rés (gap) I. (Mérleg: Eszközök-Források)** sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források sor) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számíthatók.

4A03 Mérlegen kívüli biztos, jövőbeni pozíciók

A mérlegen kívüli, biztos jövőbeni pénzáramlással rendelkező származtatott ügyletekből (az opciók kivételével) eredő, szerződés szerint esedékes határidős tőke- és kamatkövetelések miatti pénzbéáramlásokat (4A031 sor) és határidős tőke- és kamatkötelezettségek miatti pénziáramlásokat (4A032 sor) kell kimutatni. A származtatott ügyletek kamatáramlását tehát a 4A03 blokkban kell kimutatni, nem a 4A05 Eredménytételek között.

A 4A041 Lejárat **rés (gap) II. (Mérleg: Eszközök-Források+ Mérlegen kívüli származtatott ügylet:** követelések- kötelezettségek) sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (4A011 Eszközök és 4A012 Források, továbbá a 4A31 Származtatott ügyletekből eredő követelések és 4A032 Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségek sor) eszköz- és forrástételek oszloponkénti különbségeként számíthatók.

4A05 Eredménytételek

Az eszközökhöz és a forrásokhoz kapcsolódó, szerződés szerint a beszámolási időszak végétől számított, a jövőre vonatkozó esedékes kamat- és kamat jellegű, illetve jutalék-, díj-, járulékbévételeket és ráfordításokat az eszközöktől és a forrásoktól elkülönítetten, pénzforgalmi szemléletben kell szerepeltetni. Az eredménytételeket nem csak 1 évre vonatkozóan kell megadni, hanem a teljes futamidőre, azonban az egy éven túli időszakra csak akkor, ha az intézmény egy éves időtávnál hosszabb időszakra megalapozott eredménybecsléssel rendelkezik.

A 4A061 Lejárat **rés (gap) III.** (Eredménytételekkel korrigált) sor meghatározásához a mérlegben szereplő eszközök és források, a mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek egyenlegéből számított, a 4A041 sorban kimutatott lejárat **rés**t kell korrigálni a 4A051 Kamatbevételek sorától a 4A054 Egyébkiadások sorig tartó eredménytételekkel, amely a bevételek (4A051+4A052 sor) és kiadások (4A053+4A054 sor) oszloponkénti különbségeként számítható.

A mérleg szerinti pénzáramlástól a tényleges pénzáramlások eltérhetnek. Amennyiben az intézményeknek van ezekről a pénzáramlásokról megalapozott becslése, terve vagy kötelezően átcsoportosítandó eszköz-, forrástételekkel rendelkezik (egyebek mellett az ügyfél késedelmes teljesítése miatti átcsoportosítás, vagy az azonnal készpénzzé tehető értékpapírok átcsoportosítása), akkor ezeket korrekciós tételként a tábla 4A07 Eszközmódosítások illetve a 4A08 Forrás átcsoportosítások sorban kell szerepeltetni.

4A07 Eszközmódosítások

A lejárt tételekkel kapcsolatos sorokat a következő logika szerint kell tölteni:

- A 4A0711 Lejárt tételek miatti korrekciók sorban azoknak követeléseknek a korrekcióját kérjük megjeleníteni, amelyekről a jelentés elkészültének időpontjában van olyan információ, hogy az adós nem lesz képes az eredeti lejáratnak megfelelően törleszteni, a követelés egy része vagy egésze várhatóan lejárt lesz. (Ilyen eset pl. amikor egy szerződésben a kamat-, tőketörlesztés késedelmesen teljesül, hátralékosává válik, és ezért a teljes szerződésállományt át kell minősíteni a lejárt kategóriába.) Ezen követelések pénzáramlásának korrekciója során

a kivezetésre kerülő összeget abban az oszlopban ahonnan a kivezetés történik, negatív előjellel, míg a várható befolyás időszámban [az a) lejárt oszlopban, illetve b)-j) oszlopokban] pozitív előjellel kell szerepeltetni;

- A 4A0712 Lejárt tételek várható megtérülése sorban azokat a jelentés időpontjában az a) lejárt oszlopban szereplő tételekkel kapcsolatos korrekciókat kell megjeleníteni, amelyekből a rendelkezésre álló információk szerint a jövőben várható befolyás (pl. folyamatban lévő per, vagy per alapján lezajlott végrehajtás) állása alapján valószínű. Ebben az esetben lejárt tételek közül a várható befolyás miatt kikerülő összeget az a) lejárt oszlopban negatív értékkel, míg az új időintervallumban [a b)-j) oszlopokban] pozitív értékkel kell szerepeltetni.

Az eszközmódosítások **további sorai** a következők szerint töltendők:

- Értékpapírok átcsoportosítása: A 4A072 sorban azokat az azonnal likvidálható értékpapírokat kell szerepeltetni, amelyek likviditási problémák esetén készpénzzé tehetőek [ezek jellemzően az MNB által a napi fedezetértékelés során meghatározott haircut és befogadási mérték mellett fedezetként elfogadhatónak minősülő (jegybankképes) értékpapírok, így a magyar állampapírok, jegybanki kötvények, vállalati kötvények és jelzáloglevelek, önkormányzati kötvények]. Az átcsoportosítandó értékpapírokat az eredeti lejáratnál negatív előjellel, a 0-30 napos sávban pozitív előjellel kell feltüntetni. Az átcsoportosításkor ugyanezen a soron korlátként kötelező figyelembe venni az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát. Az óvadékba adott, illetve zárolt értékpapírok állományát az 1-30 napos sávból negatív előjellel ki kell vezetni, ugyanakkor az óvadékba adás, illetve zárolás futamidejének megfelelő lejáratnál pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A lejárat nélküli tétel átcsoportosítása (4A073 sor) akkor indokolt, ha a hitelintézetnek megalapozottan feltételezheti, hogy abból egy meghatározott időintervallumban bevétele (pl. a székház eladásra kerül) vagy kiadása keletkezik. (A saját tőke nem átcsoportosítható!) Az átcsoportosításra kerülő összeget abban az oszlopban, melyből az átvezetés történik, negatív előjellel, míg abban az oszlopban, ahova az átcsoportosítás történik, pozitív előjellel kell szerepeltetni.
- A Hpt. 101. §-a és 102. § (3) bekezdése szerint kezelendő befektetéseket az elidegenítési kötelezettségi határidő alapján kell a k) Lejárat nélkül oszlopból negatív előjellel kivezetni és a megfelelő b-g) lejáratnál pozitív előjellel – feltüntetni a 4A074 soron.
- Zárolt hitelintézeti, jegybanki betétkihelyezés (óvadék – repó ügyletek kivételével, kötelező tartalék hiány, stb.) miatti átcsoportosítás esetén (4A075 sor) a kivezetést a betét eredeti lekötési sávjánál negatív előjellel, a zárolt betétállomány összegét a zárolás határidejének megfelelő sávban – ennek hiányában a lejárat nélküli sávban – pozitív előjellel kell feltüntetni.

4A08 Forrás átcsoportosítások

Mivel a lejárat rész számításánál a források alapértelmezésben levonandó tételek, ezért a források átcsoportosítása sorokat az eszközökkel azonos előjelt eredményező módon, az alábbiak szerint kell kitölteni:

- az átcsoportosítás miatt másik időszámba áthelyezendő összeget az eredeti időintervallumban negatív értékkel, míg az új időintervallumban pozitív értékkel kell szerepeltetni.

A 4A091 Módosított Lejárat rész (gap) IV. (Eszközmódosításokat és Forrásátcsoportosításokat követően) sor meghatározásához az eredménytétélekkel korrigált, a 4A061 sorban kimutatott lejárat részét kell korrigálni a 4A07 Eszközmódosítások és 4A08 Forrásátcsoportosítások sorainak azonos oszlopaiban szereplő tételeivel, amely az eszközök (4A071 + 4A0712+4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) és a források (4A081 + 4A082 + 4A083) oszloponkénti különbségként számítandó.

A sorszabály a tábla c) – j)-ig terjedő oszlopaiban szereplő értékekre áll fenn: $4A091 = 4A061 + (4A0711+4A0712 + 4A072 + 4A073 + 4A074 + 4A075) - (4A081 + 4A082 + 4A083)$.

A fenti szabály alól **kivétel az a) Lejárt oszlopban szereplő tételek kezelése**, amelynél a következők szerint kell eljárni a módosított lejárat rész számításában:

- Lejárt eszközök: a 4A011 (Eszközök), 4A031 (Mérlegen kívüli követelések), 4A0711-4A075 (Eszközmódosítások) sor a) Lejárt oszlopában szereplő értékeket a 4A061 sor k) Lejárat nélkül oszlop értékéhez kell hozzáadni;
 $4A091,k=4A061,k+(4A073,k:4A075,k)-4A083,k+(4A0112,a:4A0113,a+4A0115,a:4A0117,a)+4A031,a+(4A0711,a:4A075,a)$
- Lejárt források: a 4A012 (Források), 4A032 (Mérlegen kívüli kötelezettségek), 4A081 - 4A083 (Forrás átcsoportosítások) sorok a) Lejárt oszlopában szereplő értékeket a 4A61 sor b) 0-30 nap oszlop értékéből kell levonni.
 $4A101,b=4A061,b+(4A071,b:4A075,b)-(4A081,b:4A083,b)-(4A0121,a:4A0124,a)-4A032,a-(4A081,a:4A083,a)$

A 4A091 sor a) oszlop cellában csak nulla érték szerepelhet.

4A10 Egyéb állományváltozások

Az egyéb állományváltozások között olyan, az előzőekben fel nem sorolt tételek vehetők figyelembe, melyekkel a hitelintézet saját likviditás kezelésében, üzleti terveiben számol.

A 4A1011 Hitelállomány soron kell feltüntetni a bank várakozásait a lejáratú sávoknak megfelelően a jövőben várható hitelfolyósításokról a folyósítás várható időpontja szerinti sávban negatív, a lejáratú sávban pedig pozitív előjellel. Itt kell számításba venni például, hogy a mérlegen kívül nyilvántartott hitelkeretektől várhatóan mennyi kerül folyósításra.

A 4A1021 Betétállomány sorban kell feltüntetni a bank várakozásait a lejáratú sávoknak megfelelően a jövőben várhatóan befolyó új betétállományokra. A befolyás lejáratú sávjában negatív előjellel, a kifizetés lejáratú sávjában pedig pozitív előjellel.

Az egyéb eszközállomány-változás sorban kell megjeleníteni a le nem hívott hitelkereten kívüli egyéb mérlegen kívüli függő kötelezettségek (nyújtott garanciák, kezességek, opciók, stb.) valószínűsíthető lehívásából keletkező követelések pénzáramlását (kifizetés). Az egyéb forrásállomány-változás sorban kell megjeleníteni a rendelkezésre álló mérlegen kívüli függő követelések (kapott hitelkeretek, garanciák, biztosítékok, opciók, stb.) valószínűsíthető lehívásából, érvényesítéséből származó kötelezettségek miatti pénzáramlást (bevétel).

A 4A111 Lejáratú rész (gap) V. (Egyéb állományváltozásokkal korrigált) értékének kiszámításakor a 4A091 Módosított Lejáratú rész (gap) sorhoz hozzá kell adni a 4A101 sor értékét, míg a 4A102 sorban szereplő összegeket le kell vonni. Sorszába: $4A111=4A091+4A101-4A102$.

A tábla 4A1221 és 4A1222 sorában a Lejáratú rész (gap) V. soron kimutatott értékekből a tulajdonosoktól és befektetésektől kapott források, illetve az oda kihelyezett eszközök lejáratú szerkezetét kell megjeleníteni, mivel ennek döntő szerepe van a hitelintézetek likviditási helyzetének megítélésében.

4B Tájékoztató adatok a befektetési szolgáltatási tevékenységről és a kiegészítő szolgáltatásról

A jelentéseket azoknak a hitelintézeteknek kell elkészíteniük, amelyek a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdése által meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végeznek, illetve kiegészítő szolgáltatást nyújtanak, függetlenül attól, hogy ez a tevékenységük a Bszt. hatálya alá tartozik, vagy sem. A tábla lehetővé teszi a tárgyidőszak végére vonatkozóan a befektetési szolgáltatási tevékenység felügyeleti vizsgálatát.

A Hitkr. 12. § (2) bekezdés előírásaiban foglaltak figyelembevételével – a lezárt főkönyv és mérlegen kívüli tételek, valamint a nyilvántartási számlák állományaival megegyezően – történik a tábla kitöltése.

A hitelintézet a kapcsolódó nyilvántartásait a befektetési szolgáltatási tevékenység ellenőrzésére, a felügyeleti jelentés által igényelt részletező adatok megállapíthatóságára alkalmas módon alakítja ki és vezeti.

Év közben mind a saját, mind az idegen értékpapír-állományról folyamatos mennyiségi és értékbeli nyilvántartást kell vezetni.

A devizában végzett műveleteknél, illetve a devizaállományoknál a deviza forintértékét mindig a tárgyidőszak végén a hitelintézetre érvényes számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell kimutatni.

A befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó állományok tagolása és részletezése megegyezik a Hitkr. szerint külön nyilvántartandó és kimutatandó befektetési szolgáltatási tevékenységre vonatkozó előírással, illetve a befektetési szolgáltatással kapcsolatos nyilvántartási adatokkal. A befektetési szolgáltatási tevékenységek elnevezése ugyanakkor a Bszt. 5. §-ának a fogalomrendszerét követi.

A jelentésben közölt adatokat bruttó nyilvántartási értéken kell megadni.

A tábla sorai

Eszközökhöz kapcsolódó adatok

4B11 Tőzsdei vagyonyhányad (befektetés): a tőzsdével kapcsolatos vagyoni (tulajdoni) érdekelttség, ideértve a Hitkr. 5. § (13) bekezdés a) pontjában foglaltakat is. A 4B111 sorban külön ki kell emelni a hazai tőzsdében meglévő vagyonyhányadot.

Forgóeszközökhöz kapcsolódó adatok

4B21 Pénzeszköz ügyfelektől a "megbízás felvétele és továbbítása", illetve "megbízás végrehajtása az ügyfél javára" befektetési szolgáltatási tevékenységből eredően: a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) és b) pontjában felsorolt tevékenységekhez kapcsolódó, ügyfeleket megillető – a Hitkr. 5. § (1) bekezdésében foglalt előírásoknak megfelelően külön nyilvántartott – pénzeszegek, függetlenül attól, hogy pénztárban, elszámolási vagy letéti számlán szerepelnek a hitelintézet könyveiben.

4B22 Követelések az ügyfeleknek nyújtott befektetési és kiegészítő szolgáltatásokból: a 4B221-4B225 sor összege. A 4B22 sorban a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő követeléseket kell szerepeltetni.

A 4B221 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontjában, a 4B222 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pontjában, a 4B223 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés f) pontjában, a 4B224 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés g) pontjában, a 4B225 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés d), e), h) pontjában és az 5. § (2) bekezdésben foglalt szolgáltatással kapcsolatban keletkezett követeléseket kell feltüntetni.

Ezen felül, a 4B221-4B225 sor, valamint a **4B23-4B24** sor kitöltésénél a Hitkr. 5. § (6) bekezdésében, illetve a Hitkr. 18. § (5) bekezdésében foglaltak szerint kell eljárni, figyelembe véve a Bszt. 66. és 78. §-ában előírtakat.

A **4B25**, a **4B26**, valamint a **4B27** sorban a tőzsdei ügyletek, az elszámolóházzal és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni, illetve a tőzsdén kívüli ügyletek elszámolásából eredő – Hitkr. 5. § (6) bekezdés a) és b), valamint d) pontja szerinti – követeléseket kell kimutatni.

4B28 Befektetési és kiegészítő szolgáltatásokkal összefüggésben per alá vont követelések teljes értéke: a mérlegben szereplő követelésállományból a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott tevékenységekkel kapcsolatos, bírósági per tárgyát képező, ügyfelekkel szembeni követelések.

Forrásokhoz kapcsolódó adatok

A **4B29** sorban a Bszt. 5. § (1) és (2) bekezdésében szereplő szolgáltatásokkal kapcsolatban felmerülő kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A 4B291 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés a) pontjával, a 4B292 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés b) pontjával, a 4B293 sorban a Bszt. 5. § (1) bekezdés d)-h) pontjával és a Bszt. 5. § (2) bekezdésével összefüggésben keletkezett kötelezettségeket kell szerepeltetni.

A részletező sorokban az ügyfelekkel a megbízás felvétele és továbbítása, illetve megbízás végrehajtása, valamint egyéb tevékenységgel kapcsolatban, a tőzsdei ügyletek és tőzsdén kívüli ügyletekből eredő, valamint az Elszámolóházzal, és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni – Hitkr. 7. § (4) bekezdése, illetve a 16. § (14) bekezdése szerinti – kötelezettségeket kell kimutatni.

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 figyelembe vételre, 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. 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, 4E121, 4E122, 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.

Az ORFK 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, 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

Az **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 letételekre 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 letételeket kell szerepeltetni. Itt azokat az állományokat is ki kell mutatni, amelyeket, mint bemutatóra szóló értékpapír-letételeket 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 letéti 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.

4LAN Egyes mérlegtételek könyv szerinti bruttó állománya

A tábla a felügyeleti mérleg eszköz és forrás oldali tételeinek eredeti futamidőt figyelembevevő, likviditási szempontú rendszerezésével, a források hátralévő futamidő szerinti összetételének meghatározásával és egyéb, a likviditási pozíciót meghatározó tájékoztató adatok kimutatásával alapadatokat szolgáltat a hitelintézetek rövidtávú likviditási helyzetének megítéléséhez.

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

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

Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő adatszolgáltatás a megelőző nap 20 óráig beérkezzen az MNB-hez.

A tábla sorai

SOR	MEGNEVEZÉS	HIVATKOZÁS
4LAN1	Eszköz oldali tételek	
4LAN11	Likvid eszközök	
4LAN111	Pénztár	1AB11
4LAN112	Nostro számlák	1AB12+1AB13+1AB14+1AB151+1AB152
4LAN1121	ebből: MNB elszámolási számla	1AB12+1AB13

4LAN113	Állampapír + Jegybanki értékpapír	1AB2111+1AB2112+1AB2113+1AB2211+1AB22121+1AB22122
4LAN1131	ebből: szabad rendelkezésű	
4LAN12	Jegybankkal szembeni követelés	4LAN121+4LAN122
4LAN121	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB411
4LAN122	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB412+1AB52
4LAN13	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni követelés	4LAN131+4LAN132
4LAN131	Rövid hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét és valódi penziós ügylet	1AB421+1AB423+1AB4311+1AB4321+1AB5311 +1AB58111+1AB58211+1AB2311+1AB2321 +1AB271311+1AB271321+1AB272211 +1AB272221
4LAN132	Hosszú hitel, hitel jell. köv., elhelyezett betét	1AB422+1AB4312+1AB4322+1AB5312+1AB5313+1AB58112+1AB58212+1AB23121+1AB23122+1AB23221+1AB23222+ 1AB2713121+1AB2713122+1AB2713221+ 1AB2713222+1AB2722121+1AB2722122+ 1AB2722221+1AB2722222
4LAN14	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni követelés (belföldi)	= 4LAN141+4LAN142
4LAN141	Éven belüli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB5321+1AB5322+1AB5411+1AB54121+1AB54131+1AB5421+1AB54221+1AB54231+1AB5431+1AB54321+1AB54331+1AB2411+1AB2421+1AB2431
4LAN142	Éven túli hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügylet	1AB541221+1AB541222+1AB541321+1AB541322+1AB542221+1AB542222+1AB542321+1AB542322+1AB543221+1AB543222+ 1AB543321+ 1AB543322+ 1AB2412+1AB2422+1AB2432
4LAN15	Egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN151+4LAN152+4LAN153
4LAN151	Nem-pénzügyi vállalatokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1511+4LAN1512
4LAN1511	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5511+1AB5521
4LAN1512	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB55121+...+1AB551322+1AB55221+...+1AB552722+ 1AB2511+...+1AB2522
4LAN152	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	4LAN1521+4LAN1522
4LAN1521	Folyószámlahitelek, hitelkártya követelések	1AB5611+1AB5621+1AB571
4LAN1522	Hitelek és hiteljellegű követelések és valódi penziós ügyletek	1AB561211+...+1AB561522+1AB56221+...+1AB562522+1AB5721+...+1AB57322+ 1AB2611+1AB2612

4LAN153	Háztartásokon és nem pénzügyi vállalatokon kívüli egyéb szektorokkal szembeni hitelek és hiteljellegű követelések	1AB51111+...+1AB511222 +1AB5121 +...+ 1AB5122+ 1AB5131+...+ 1AB51322 + 1AB58121 +...+ 1AB5817522 + 1AB58221+...+1AB58222 + 1AB2121+...+1AB2132 + 1AB27111+...+ 1AB27122 + 1AB27141+...+1AB27212+ 1AB27231 +...+1AB27232
4LAN16	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN (napi mérlegfőösszeg)	
4LAN2	Forrás oldali tételek	
4LAN21	Jegybankkal szembeni kötelezettség	1B321+...+1B323
4LAN22	Bel- és külföldi hitelintézetekkel szembeni kötelezettség	4LAN221+4LAN222+4LAN223
4LAN221	Loro számlák	1B2111+1B22111+1B2221+ 1B22121
4LAN222	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B21121+1B221121+1B221221+ 1B22221+ 1B3311+1B3313+1B3314+1B39111+1B39113+1 B39114+...+1B39121+1B39123+...+1B391252 +1B39211 +1B392131 +1B392132
4LAN223	Éven túli betétek és felvett hitelek	1B211221+1B211222+1B2211221+ 1B2211222+ 1B2212221+1B2212222+ 1B222221+1B222222 +1B33121+1B33122+ 1B391121+1B391122+ 1B391221+1B391222+1B392121+1B392122
4LAN23	Háztartásokkal és háztartásokat segítő nonprofit intézményekkel szembeni kötelezettség	4LAN231+4LAN232
4LAN231	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1411+1B1421+1B151
4LAN232	Lekötött betétek	1B14121+...+1B1414+1B14221+...+1B1424+1B 1521+...+1B154+1B361+...+1B363
4LAN24	Nem pénzügyi vállalatokkal szembeni kötelezettség	4LAN241+4LAN242
4LAN241	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1311+1B1321
4LAN242	Lekötött betétek, felvett hitelek, repó és egyéb valódi penziós ügyletek	1B13121+...+1B1314+1B13221+...+1B1324+1B 351+...+1B3522
4LAN25	Pénzpiaci alapokkal, egyéb pénzügyi közvetítőkkel, pénzügyi kieg. tev.et végzőkkel, biztosítókkal és nyugdíjpénztárakkal szembeni kötelezettség	4LAN251+4LAN252+4LAN253
4LAN251	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1211+1B1221+1B1231+1B2121
4LAN252	Éven belüli betétek és felvett hitelek + Valódi penziós ügyletekből szerzett források	1B12121+1B1213+1B1214+1B12221+1B1223+1 B1224+1B12321+1B1233+1B1234+1B21221+ 1B3321 +1B3411 +1B34131 +1B34132 +1B3421 +1B34231+1B34232+1B3431+1B34331+1B3433 2
4LAN253	Éven túl lekötött betétek és felvett hitelek	1B121221+1B121222+1B122221+1B122222+1B 123221+1B123222+1B212221+1B212222+1B34 121+1B34122+ 1B34221+ 1B34222+ 1B34321+1B34322
4LAN26	Egyéb szektorokkal szembeni kötelezettségek	4LAN261+4LAN262
4LAN261	Folyószámla- és látra szóló betétek	1B1111+1B1121+1B1131+1B16111 + 1B16121+1B16131+1B16141+ 1B16151+ 1B16161+1B1621

4LAN262	Lekötött betétek, felvett hitelek és valódi penziós ügyletekből származó források	1B11121+...+1B1114+1B11221+...+1B1124+1B11321+...+1B1134+1B161121+...+1B16113+1B161221 +...+1B16123+1B161321+...+1B16133+1B161421+...+1B16143+1B161521+...+1B16153+1B161621+...+1B1617+1B16221+...+1B1624+1B311+...+1B3122+1B37+1B38+1B39131+...+1B391332+1B39221+...+1B392332
4LAN27	Saját kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4LAN271+4LAN272
4LAN271	Éven belüli lejáratú	1B4111+1B4131+1B4141+1B4151+1B4211+1B4222+1B43111+1B43121+1B43211+1B43221
4LAN272	Éven túli lejáratú	1B41121+1B41122+1B4121+1B4122+1B41321+1B41322+1B41421+1B41422+1B41521+1B41522+1B42121+1B42122+1B42221+1B42222+1B431121+1B431122+1B431221+1B431222+1B432121+1B432122+1B432221+1B432222
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	1B16111+...+1B1624+1B22111+...+1B222222+1B39111+...+1B392332+1B43111+...+1B432222 4LAN29 = 4LAN291+4LAN292+4LAN293+4LAN294+4LAN295
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

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.

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

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

Ha az adatszolgáltatás teljesítési határideje bankszünnapra esik, és ezért az adatszolgáltató aznap adatszolgáltatást nem tud küldeni, akkor gondoskodnia kell arról, hogy az ezen a napon teljesítendő adatszolgáltatás a megelőző nap 20 óráig beérkezzen az MNB-hez.

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-től és az eurorendszer központi bankjaitól származó forrásokat), amelyek értéknapja az adatszolgáltatás napja vagy az azt követő 29 nap. Szintén itt kell szerepeltetni az ezen időszakban lejáró tételeket, kamatelszámolásokat.

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 lejárat napján a bankközi és ügyfél-repószerződések alapján ki és beáramló forrásokat. Mind az óvadéki, mind a sajátos szállítási repóügyleteket szerepeltetni kell. (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 portfólióhoz kapcsolódó pénzáramlásokat jelenteni kell. Ezen a soron jelentendők az értékpapír vételi és eladási ügyletekből származó pénzáramok, a tőketörlesztés és a kamatfizetés. Az MNB kötvényekhez és a saját kibocsátású értékpapírokhoz kapcsolódó pénzáramlások nem szerepeltetendők.

A **CASHFLOWX05 Nagy betétek** soron az egyedi ügyfelekkel kötött szerződések alapján történő, ügyletenként 5 milliárd forint feletti betételhelyezéseket, illetve lejáró betétek állományát kell szerepeltetni (előjelhelyesen). A kapcsolódó kamatfizetési kötelezettséget nem kell feltüntetni.

A **CASHFLOWX06 Spot ügyletek** 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 Portfólió Gap** sor az adott devizanemben kitöltött táblarész záró sora, amelyben a napi ki- és beáramló tételek összegét kell meghatározni.

Kiegészítő információk

A **CASHFLOW701 Nostro számlaállományok** soron devizanemenként kérjük 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. Ezen a soron a leányvállalatnál lévő nostro számlák egyenlegeit nem kell figyelembe venni.

A **CASHFLOW702 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 O/N ügyleteknél hosszabb lejáratú hitelek fedezeteként zárolt értékpapírokat. A pénzforgalom fedezetére, az MNB javára limitként zárolt, de ki nem használt állományt szerepeltetni kell. A tábla első oszlopában az adatszolgáltatás teljesítésének napján (T+1. munkanapon) felajánlható fedezetek befogadási értékét (figyelembe véve a tárgynapon szerződés szerint bekövetkező változásokat is), a további oszlopokban pedig a változásokat (pl. repóügyletek lejáratára 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.⁶

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:

$$D_4 = E - C_h, \text{ ahol}$$

D_4 : Eltérés összege

⁶ CASHFLOW702 és CASHFLOW708 sorokhoz kapcsolódóan az MNB által elfogadható fedezetek köre és befogadási értékeik megtalálhatóak a <http://www.mnb.hu/monetaris-politika/a-monetaris-politikai-eszkoztar/fedezetertekeles> oldalon.

E: A forint elszámolási számla jelentés napját megelőző napi záróegyenlege

C_h : A hónap hátralévő időszakában elvárt egyenleg

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

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 kapcsolódó kamatbevételt nem kell feltüntetni.

A CASHFLOW707 Saját 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 tőketörlesztéseket és kamatfizetéseket.

A CASHFLOW708 Önkormányzati kötvények állománya soron az „MNB által, monetáris politikai ügyletek keretében elfogadható fedezetek” soron jelentett állományból az önkormányzati kötvények állományát kell külön jelenteni az MNB által történő befogadási értéken.

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 lejáratára miatti felszabadítás, értékpapír-lejárat) kell jelenteni.

A CASHFLOW710 Pénztárhelyek soron kell kimutatni a hitelintézetnél lévő T napi záró forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül (pénztár, értéktár, pénzkidő automaták (ATM), stb.), továbbá a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát. Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszközöket minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlevelező hitelintézetnél még nem kezdeményezte. Ezen a soron a beszédre elindított csekkeket, valamint a más bankkal folytatott külföldi bankjegy-és érme-kereskedelemmel kapcsolatos követeléseket, illetve tartozásokat (úton lévő valuta) nem kell szerepeltetni (4LAN111,1).

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:

$CASHFLOW711 = CASHFLOW610,1 + \dots + CASHFLOW610,30 + CASHFLOW702,1 + \dots + CASHFLOW702,30 + CASHFLOW709,1 + \dots + CASHFLOW709,30 + CASHFLOW707,1 + \dots + CASHFLOW707,30 + CASHFLOW$

W7012,1+CASHFLOW7013,1+CASHFLOW7014,1+CASHFLOW7015,1+CASHFLOW704,1+CASHFLOW705,1+ CASHFLOW710,1

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.

DMM – Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

Általános előírások

A Dmmr. hatálya alá nem tartozó hitelintézetnek a táblát nemlegesen kell megküldenie az MNB részére.

Az adatokat az 1AN Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal), az 1B Felügyeleti mérleg (Források) táblákkal összhangban és a 4AB-4AE Lejáratú összhang elemzés táblák besorolásához és lejáratú bontásához igazodva kell kimutatni. A tételeket a felügyeleti mérleg fennálló állományi adataiból kiindulva a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni, könyv szerinti nettó értéken.

Az adatszolgáltatásnak a tárgyidőszak 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 (0,5-től felfelé, 0,49-től lefelé) kell kerekíteni.

A deviza alapú forinthiteket 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 irányadóak, az alábbiak figyelembe vételével.

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

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 lejáratú a tárgyidőszak utolsó napján meghaladja az egy évet, ide nem értve a DMM102 sor szerinti óvadéki deviza betéteket. Idesorolandók a központi bankkal kötött éven túli hátralévő lejáratú, forinttal szembeni devizaswap ügyletek. 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 lejáratúval rendelkező követelés (hitel) biztosítékként 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 lejáratú kevesebb, mint egy év, vagy a betétkez nem rendelhető lejáratú, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM104 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejáratú háztartási kevésbé stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni azokat a kevésbé stabilnak minősülő háztartási betéteket, amelyek hátralévő lejáratú kevesebb, mint egy év, vagy a betétkez nem rendelhető lejáratú, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét.

DMM105 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejárátú kkv-s stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, 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 lejárátú kkv-s kevésbé stabil devizabetétek: ezen a soron kell jelenteni a mikro-, kis- és középvállalkozások kevésbé stabilnak minősülő lekötött betéteit, látra szóló- és folyószámlabetét-állományt, valamint a lejárat nélküli betéteit abban az esetben, ha az nem része a DMM102-DMM105 soron jelentendő állományoknak.

DMM107 Háztartások tulajdonában lévő, adott hitelintézet által kibocsátott 1 éven belüli hátralévő lejárátú devizakötvények állománya: adott hitelintézet által kibocsátott, a háztartások tulajdonában lévő egy évnél rövidebb hátralévő lejárátú értékpapírok állománya a hitelintézet által kibocsátott, nem HUF denominációjú értékpapírok könyv szerinti értéke.

DMM108 Lejárat nélküli vagy 1 éven belüli hátralévő lejárátú nem pénzügyi vállalatok, központi kormányzat, helyi önkormányzatok, társadalombiztosítási alapok, egyéb pénzügyi közvetítők, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végzők, biztosítók és nyugdíjpénztárak, a háztartásokat segítő nonprofit intézmények devizabetétei: ezen a soron kell kimutatni a felsorolt gazdasági szereplők azon devizabetéteit, amelyek hátralévő lejárata kevesebb, mint egy év, illetve azokat a deviza betéteket, amelyekhez nem rendelhető lejárat, ide nem értve a DMM102 soron meghatározott óvadéki deviza betétek körét és a DMM105 és DMM106 soron szerepeltetett tételeket. Idesorolandók a központi bankkal kötött, eredetileg éven túli lejárátú, de éven belüli hátralévő lejárátú, forinttal szembeni devizaswap ügyletek.

DMM201 Valuta pénztárkészlet: ezen a soron a Dmmr. 2. § 17. pontja szerinti „Pénztárkészlet” fogalomnak megfelelő, kizárólag a valutakészletre értelmezett adatot kell kimutatni.

DMM202 1 éven belüli hátralévő lejárátú fedezetlen devizaeszközök: ezen a soron az egy évnél rövidebb hátralévő lejárátú belföldi és külföldi hitelintézetnél és az MNB-nél vagy külföldi központi banknál vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) és betéti számlák, valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni. Itt kell kimutatni a belföldi és külföldi hitelintézetnél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket. A betét- vagy hitelszerződés nélkül kötött ügyletek alapján fennálló követelések helyét (hitelként vagy betétként történő jelentését) az dönti el, hogy ki kezdeményezte az ügyletet. A táblának ebben a sorában kell jelenteni a határidős, swap és opciós ügyletek lezárása előtti pénzmozgásokból származó, mérlegtételként kimutatandó követeléseket (tartozik egyenlegű margin fedezeti számlák) is.

DMM203 Fordított repóügylet (csak deviza): itt kell jelenteni az adatszolgáltató által óvadéki repóügylet, sajátos szállítási repó ügyletek és az azonnali vétel-eladási (buy-sell-back) típusú repóügylet keretében repóba vett, devizában denominált értékpapírok értékét.

DMM204 1 évnél rövidebb hátralévő lejárátú devizában denominált értékpapírok: itt kell jelenteni a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató saját tulajdonában lévő értékpapírok állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően.

DMM205 1 éven belüli hátralévő lejárátú pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: Ezen soron kizárólag az egy éven belüli hátralévő lejárattal rendelkező, pénzügyi vállalatoknak nyújtott hiteleket kell jelenteni. Ezen soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

DMM206 1 éven túli hátralévő lejárátú deviza államkötvény, konszolidációs deviza államkötvény, MNB által kibocsátott devizakötvény, EU központi kormányzat devizakötvénye, valamint a sztenderd hitelkockázati módszer szerint multilaterális fejlesztési bank, vagy nemzetközi szervezetnek minősülő kibocsátó devizakötvénye: a központi kormányzat, az MNB, egyéb pénzügyi közvetítők, illetve EU központi kormányzat által kibocsátott vagy állami készfizető kezességgel garantált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok adatszolgáltató tulajdonában lévő, nettó értéken számított állományát kell jelenteni, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Ezen a soron kell kimutatni a központi banknál elhelyezett, a központi banki elszámolási számláknál figyelembe nem vett - hosszú lejárátú - devizabetét állományt is. Ezen a soron tüntetendők fel az OBA, BEVA, és a Szanálási Alap által felvett, állami készfizető kezességgel garantált devizahitelek is.

DMM207 Olyan, devizában denominált értékpapírok, amelyeket 20%-os súlyozású kormányzat, központi bank bocsát ki vagy garantál: ezen a soron kell jelenteni a központi kormányzat vagy központi bank által kibocsátott vagy garantált értékpapírok nettó értéken számított állományát, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, ha a kibocsátó vagy garantáló központi kormányzat vagy központi bank kitétségeihez a CRR 114. cikke szerinti 20%-os kockázati súly alkalmazandó.

DMM208 1 éven belüli hátralévő lejáratú, nem pénzügyi vállalatoknak és egyéb belföldieknek nyújtott devizahitelek: Ezen a soron kell jelenteni a központi banknak nyújtott éven belül lejáratú hiteleket is. Ugyanakkor nem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM209 Nem a hitelintézet vagy leányvállalata által kibocsátott tőzsdei indexben szereplő, devizában denominált részvények: ezen a soron a nem HUF-ban denominált, az adatszolgáltató tulajdonában lévő, tőzsdei indexben szereplő, részvény típusú értékpapírok állománya jelentendő nettó értéken, a tárgyidőszak végi 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően. Csak a 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások nyilvántartás-vezetési kötelezettségei, az ügyletek bejelentése, a piac átláthatósága, a pénzügyi eszközök piaci bevezetése, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő végrehajtásáról szóló 1287/2006/EK bizottsági rendelet 22. cikke szerint is elismerhető, az MNB honlapján közzétett - likvid - részvényeket lehet figyelembe venni.

DMM210 1 éven túli hátralévő lejáratú, nem csoporton belüli hitelintézet által kibocsátott devizában denominált jelzáloglevelek: ezen a soron kell jelenteni az adatszolgáltató tulajdonában lévő, egy éven túli hátralévő lejáratú jelzáloglevelek állományát nettó értéken, az 1AN adatszolgáltatásban jelentett adatoknak megfelelően, amelynek kibocsátója az adatszolgáltatóval nem ugyanazon összevont alapú felügyeleti körbe tartozó hitelintézet.

DMM211 Bármilyen lejáratú, 35%-os, vagy annál kisebb súlyozású, lakóingatlanlal fedezett devizakitettségek: ezen a soron kell jelenteni a CRR 125. cikke szerinti 35%-os vagy annál kisebb hitelkockázati súlyozású lakóingatlanlal fedezett kitettségeket függetlenül az adatszolgáltató által a hitelezési kockázat kezelésére alkalmazott (sztenderd vagy belső minősítési) módszertől. Ebbe a kategóriába tartozik a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követelése is.

DMM212 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 lakóingatlanlal fedezett, a DMM211 soron szerepeltetendő követeléseket.

DMM2131 Lejárt, 1 éven 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 lakóingatlanlal fedezett, az előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2132 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott devizahitelek: ezen a soron sem kell szerepeltetni a lakóingatlanlal fedezett, előző sorokon szerepeltetendő követeléseket.

DMM2133 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli hitelintézeteknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a hitelintézetekkel szemben, hitelszerződés alapján, illetve - a valódi penziós ügyletekben, a sajátos szállítós repó ügyleteken, a betétszerződéseken kívül - bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát, ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, valamint a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt is. Ezen a soron nem kell szerepeltetni a jelzálog-hitelintézet ingatlanon alapított önálló zálogjog visszavásárlási vételárából származó követeléseket.

DMM2134 Külföldieknek nyújtott devizahitelek: ezen a soron kell kimutatni a nem- rezidensekkel szemben devizában fennálló valamennyi, máshol nem jelentett követelés állományát, az értékpapírok és érdekeltségek kivételével.

DMM2135 Lejárt, 1 éven túli hátralévő lejáratú és lejárat nélküli egyéb belföldieknek 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 társadalombiztosítási alapoknak, valamint a háztartásokat segítő nonprofit intézményeknek nyújtott hiteleket és a valódi penziós ügyletből származó követeléseket.

DMM2136 Egyéb devizakövetelések: ezen a soron a CRR szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések állományát, valamint a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat (a kamatelhatárolások kivételével) - és a mérlegben kimutatandó, pozitív értékkel rendelkező derivatív tételek állományát kell jelenteni, ide nem értve az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat, és a származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét.

DMM2137 Vagyoni érdekeltségek (devizában denominált): ezen a soron kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket az adatszolgáltató üzletpolitikai, illetve veszteségmérés-képzési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket könyv szerinti (nettó) értéken. Ide tartozik az összes belföldi – CRR szerint meghatározott – hitelintézeti

befektetés 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 értékhelyesbítést). 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 veszteségmérés 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 különbözetet. Szintén ezen a soron kell szerepeltetni a külföldi részvényeket és azokat a veszteségmérés-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).

DMM2138 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, 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 szoftverállományt, valamint az immateriális javak egyéb állományát (beleértve az immateriális javak között kimutatható alapítás-át szervezés aktivált értékét is, és beleértve az immateriális javak értékhelyesbítését), továbbá 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, valamint 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.

DMM2139 Minden egyéb devizaeszköz: ezen a soron a fentiekben nem nevesített devizaeszközöket kell szerepeltetni. Az ezen a soron feltüntetendő összeg maradékelven adódik a hitelintézet mérlegfőösszege és a fent felsorolásra került eszközök különbségének, csökkentve az aktív kamatelhatárolások és egyéb aktív időbeli elhatárolások előjelhelyes értékével.

DMM214 Garanciák, egyéb mérlegen kívüli deviza kötelezettségek (37+42) aloraiban részletezett adatokat a C12H Mérlegen kívüli tételek - Függő és jövőbeni kötelezettségek tábla, C12H1 Hitelezési kockázattal rendelkező mérlegen kívüli tételek - nyújtott függő és jövőbeni kötelezettségek szakasz soraiban szereplő adatokkal összhangban kell jelenteni attól függően, hogy az adatszolgáltató a hitelezési kockázat tőke-követelményét a CRR szerinti sztenderd vagy belső minősítésen alapuló módszer szerint számítja-e.

DMM215 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.

DMM216 Változó devizás hitelkeret: olyan le nem hívott hitelkeret, amely esetében az adatszolgáltató ügyfelének saját döntése a folyósított hitel denominációjának megválasztása, ideértve a forintban vagy a devizában denominált ilyen tulajdonsággal rendelkező hitelkereteket is.

DMM3 Devizafinanszírozás megfelelési mutató: ebben a sorban a Dmmr. szerinti devizafinanszírozás megfelelési mutató (DMM) értéke a stabilnak minősített devizaforrások, valamint a finanszírozott stabil devizaeszközök és mérlegen kívüli devizakötelezettségeknek a hányadosaként számítandó ki. Az adatszolgáltatónak a mutató értékét három tizedesjegy pontossággal, százalékpontos (azaz együtthatós) formában kell kimutatnia. Így például a 2014. július 1. és 2014. december 31. között elvárt szint 0,750 formában jelentendő.

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.

Az f) Szerzés időpontja oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés a veszteségmérés 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, értékcsökkenés összegét kell szerepeltetni. Ennek megfelelően a g) oszlopban 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 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) oszlopokban 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) bekezdés 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, veszteségmérés 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 veszteségmérés célú, illetve megszűnt a hatéves elidegenítési türelmi idő, akkor az állományt nem szabad itt kimutatni);
- a kereskedési könyvben nyilvántartott részesedések nettó értéke (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, veszteségmérés 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) oszlopai 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) bekezdéseiben 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 figyelembe vett „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. a MFB tv.) előírtak szerinti, összbefektetési korlátozás alá nem tartozó befektetéseket.

Az u) Szavatolótőkéből levont PIBB 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;

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-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 veszteségmérés 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 állami 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 tájékoztató adatként kell a pénzügyi (PIBB) intézményeknek nyújtott alárendelt kölcsöntőke 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 veszteségmérés 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 100%-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 (szöv.hit.int-nél 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 hitelintézeteknek ezt a sort nem kell kitölteniük, mivel minden tulajdoni hányadot megtestesítő befektetésüket részletezni és a C2H1 és C2H2 sorban összesíteni 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.

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 oszlopban csak tájékoztatásként közöljük a „Befektetés”, illetve „Befektető” jelzéseket. A tábla kitöltésekor ezeket a jelzéseket 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 egyeznie a C2H Befektetések táblában, az adott vállalkozás (befektetés) sorában lévő közvetettségre vonatkozó adatokkal függetlenül attól, hogy többszörös, illetve többlépcsős a befektetés közvetett tulajdonlása.

A bankoknak és szakosított hitelintézeteknek az 1 millió Ft alatti befektetéseket nem kell részleteznie.

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

C43H Belső hitelek

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek – a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozói, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére 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 4.4 pontjában szereplő kerekítési szabályok szerint) – kell részletezni.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni, és a táblában a beszámolás napján az ügyféllel szemben fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

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” jelölést 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. § (1) bekezdése alá tartoznak.

A Hpt 106. § (5) bekezdése alapján az f) oszlopban a pénzforgalmi számla hitelkeretének szerződés szerinti, a g) oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

A Hpt. 106. § (6) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla h) oszlopában kell részletezni.

Az i) oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni, amely független a biztosíték jellegétől (ingatlan, gépkocsi, stb.), de annak az aktuális – legutolsó fedezet-értékelésnek megfelelő – piaci értékét kell beírni.

Az j) oszlopban a limit alá tartozó belső hitelek nettó kockázati értékét kell kimutatni.

A tábla sorai

Az 1 Összesen sor a részletező sorokban feltüntetett ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.

A 01 sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

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** szakaszban az 5A1 sorban a Hpt. 106. § (1) bekezdése szerinti belső hitel korlátozás alá eső hiteleket és kötelezettségvállalásokat kell feltüntetni, ebből ki kell emelni

- az **5A11** sorban azokat, amelyek éven túliak,
- az **5A12** sorban a Hpt 106. § (5) bekezdése szerinti folyószámla hitelkeretet és munkáltatói kölcsönt,
- az **5A13** sorban a Hpt 106. § (6) bekezdése szerinti fogyasztói hitelt,

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 lejáratú 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 Hpt. 79. § (2) bekezdésében előírt szavatolóítke követelmény 5%-a, míg az összbefektetések könyv szerinti (nettó) értéke nem haladhatja meg Hpt. 79. § (2) bekezdésben előírt szavatolóítke követelmény 100 %-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 79. § (2) bekezdése szerinti tőkekövetelmény különbözete negatív előjellel jelentendő.)

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

Külön oszlopban a kockázatvállalások közül kiemelve kell szerepeltetni nettó 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 nettó értéken azon szerződések állományát, ahol az eredeti futamidő maximum 3 hónap [**k1**] és [**k2**] oszlop], illetve azon állományok összegét, ahol a hátralévő futamidő 3 hónapon belüli [**I1**] és [**I2**] 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.

A külföldi intézményeknél a b) Kódjel oszlopban „Kf” jelzést kell alkalmazni, a c) Országkód oszlopban az ország ISO kódját kell beírni. A magyar 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 és származtatott ügyleteket részletező oszlopokat értelemszerűen és a könyv szerinti/ nyilvántartási (nettó) értéken kell kitölteni.

A mérlegen kívüli tételek számbavételénél a Hitkr. 20. §-ában foglalt előírásokat kell figyelembe venni.

6B Lakástakarékpénztár adatai

Ezt a táblát csak a lakás-takarékpénztáraknak kell kitölteni az Ltpt. hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A táblákban lakás-takarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

A megfelelő oszlopban az összegeket millió forintban (három tizedes jegyig), az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban (százalékjel nélkül) két tizedes pontosságig kell kimutatni.⁷

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 (cél tartalékkal) csökkentett értéket jelenti.

⁷

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.

6B101 Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítménymutató év végi értékét. A számításhoz a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. mellékletében lévő képletet kell használni. A lakás-takarékpénztárnak a kollektív teljesítménymutató kiszámításánál azokat a szerződéseket kell figyelembe venni, amelyek az adott évben kikerülnek a lakás-takarékpénztár szerződésállományából (kiutalt és felmondott szerződések).

(A kollektív teljesítménymutató terv- és tényszámának celláit (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 lakás-takarékpénztár 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 lakás-takarékpénztár 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 jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzalog-hitelintézet által kibocsátott jelzaloglevelében testesülnek meg. Az állományt a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

6B112 Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakás-takarékpénztár által 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 betétfelrakás 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 sorokon 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 lakás-takarékpénztár 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 lakás-takarékpénztár devizabelföldi lakás-takarékpénztárban vagy devizakülföldinek minősülő hitelintézetben szerzett tulajdoni részesedés összegét és annak arányát a lakástakarékpénztár szavatoló tőkéjéhez.

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 tényező

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 tárgyév megelőző év december 31-én

A tárgyév 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 szerződésai

A 6B31 soron a tárgyévben, a 6B32 soron a tárgyévben az Ltpt. 6. § (1) bekezdés c) és d) pontjaiban meghatározott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött új

szerveződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerveződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

6B4 Egyéb információk

6B41 Engedményezett előtakarékosági szerveződések darabszáma és szerveződések összege

Itt kell az ügyfél által engedményezett előtakarékosági szerveződések számát és a szerveződések szerveződések összege 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 szerveződések szerveződések összege összesen értékéhez

E soron a 42. sorban szerepeltetett ténylegesen engedményezett összegeknek együttes értékét kell viszonyítani a 41. sorban feltüntetett engedményezett előtakarékosági szerveződésekhez kapcsolódó szerveződések 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 tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján meglévő kiutalási összeget kell szerepeltetni.

6CA és 6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel értéken és darabszámban

6CA Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (értéken)

6CB Lakástakarékpénztár – Termékösszetétel (darabszám)

A táblában a lakás-takarékpénztárak által a működés megkezdése óta megkötött, a felügyeleti hatóság által engedélyezett termékek (módzatok) forgalmi adatai kerülnek bemutatásra.

Ezekben a táblákban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és a felügyeleti hatóság által 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 tüntetendők fel, a működés megkezdése óta göngyöltett és a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel (számított kumulált értéken).

Az első táblában (6CA) az egyes szerveződések 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 szerveződések**nél az ügyfél elfogadó nyilatkozata alapján teljesített kiutalással lezárt szerveződések darabszámát és szerveződések összegét kell a **b)** és **c)** oszlopban – a meghatározott időszakok végéig realizált teljesítésnek megfelelően – részletezni.

Az összes teljesítéssel, kiutalással lezárt szerveződéset a **d)** oszlopban kell kimutatni.

A **Felmondással megszűnt szerveződések**nél valamelyik fél kezdeményezése alapján – az **e)** és **f)** oszlopokban feltüntetett időszakokban – felmondott szerveződések számát és szerveződések összegét kell kimutatni a működés megkezdésétől kezdődően kumulált értékben. Más módzatra való áttérés vagy szerveződések összevonás okán megszűnt szerveződéset itt kell szerepeltetni. A szerveződések összeg csökkentése esetében itt kell feltüntetni a szerveződések összegnek azon részét, amely a csökkentéssel felmondásra került.

Az összes felmondással megszűnt szerveződéset a **g)** oszlopban kell kimutatni.

A **h)** és **i)** **Érvényben lévő szerveződések** oszlopban azokat a megkötött lakás-előtakarékosági szerveződések termékenkénti számát és együttes szerveződések összegét kell feltüntetni, amelyeknél az ügyfél által befizetett számlanyitási díj már beérkezett.

Az érvényben, vagy megtakarítási fázisban lévő szerveződéset 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 szerveződéset 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 módzatra 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.

6DA és 6DB Jelzálog-hitelintézet adatai forintban és főbb devizákban

6DA Jelzálog-hitelintézet adatai (forintban)

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 tizedesig 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, az a-d) oszlopban kezdődő felsorolást az e-h) oszlopban kell folytatni

mindaddig, amíg az összes jelzáloglevél kimutatásra nem kerül. A 6DB 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 négy devizában fennálló jelzáloglevél állomány névérték és kamat összegeit a jelentés vonatkozási dátumának napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamán kell forintra átszámítani és a 6DA tábla 2. táblarészében devizanemenként összesített adatokkal feltüntetni. A sorozatszám mezőben a devizanem ISO kódját kell feltüntetni. Az egyéb devizákban kibocsátott egyedi jelzáloglevelek névérték és kamat összegeit MNB hivatalos devizaárfolyamon átszámított forintértéken kell kimutatni, a jelzáloglevelek sorozatszámának feltüntetésével.

A **Jelzáloglevélből származó kötelezettség összesen** értéke (amely a 6DA2,d és 6DA2,h cellákban szereplő részösszegek összesített értéke) tartalmazza a 6DA111 sorban szereplő %-os mutató számlálóját.

6E Lakástakarékpénztár – Érvényben lévő szerződések adatai

A tábla a lakás-takarékpénztár sajátos üzletágának megfelelően a módozatonkénti szerződésállomány, és a hozzátartozó kiutalási összeg fedezettség összefüggéseitnek 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 – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

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 módozathoz az adott hónapban megkötött állományból az első betétfizetést már teljesített szerződéses állomány összegét kell millió forintban, három tizedre kerekítve kimutatni.

A második **A kiutalás várható időpontja** oszlopban az adott módozathoz és adott 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 lakás-takarékpénztár 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.⁸

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.

6F Lakástakarékpénztár – Kiutalások (várható) adatai

A tábla az előrejelzés alapján elősegíti a felügyeleti hatóság engedélyével felvehető hitelek tervezhetőségét. A 6E táblák folytatásaként a lakás-takarékpénztárnak – 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 – nem, vagy téves (igen jelentős eltérést mutató) adatszolgáltatásra került sor.

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 lakás-takarékpénztár 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 lakás-takarékpénztárnál 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.

⁸ Pl. A 2003. évi szerződések – tekintettel a nyolc éves futamidejű szerződésekre is – legalább 2011. I. negyedévéig biztosan jelentendők.

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 lakás-takarékpénztár 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.

6GA Elszámolóház – Mérlegadatok részletezése

Az elszámolóháznak 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 (Hitkr.) 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 a Hitkr. előírásainak 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 a Hitkr. előírásai alapján 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, az elszámolóház 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 különbség összegében a befektetési szolgáltató tőzsdeforgalmi számlájára átvezetett, illetve bankszámlájára átutalt pénzeszeget.

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 Kölcsönkövetelések

Kölcsönkövetelésként kell kimutatni az elszámolóházi tevékenység során, a befektetési szolgáltatóknak nyújtott pénzkölcsön összegét.

6GA14 Egyéb követelések

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 óvadéki repóügylet, a sajátos szállítós repó ügyletek és az azonnali vétel-határidős eladási (buy-sell-back) típusú 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 kötelezettségek

A tőzsdével szembeni kötelezettségeként kell kimutatni az árutőzsdével, illetve értékpapírtőzsdével szemben az elszámolóházi tevékenységhez kapcsolódóan keletkezett tartozásokat.

6GA212 Tőzsdei ügyletekből adódó, befektetési szolgáltatókkal szembeni kötelezettség

Ezen a soron kell kimutatni befektetési szolgáltatókkal szembeni tőzsdeforgalmi számla kötelezettségeként a befektetési szolgáltatók által – az árutőzsdei, illetve az értékpapír-tőzsdei ügyletek teljesítése érdekében – a részükre megnyitott tőzsdeforgalmi számlára az elszámolóházhoz átutalt pénzeszeget.

6GA213 Árkülönbözet miatti kötelezettség

Árkülönbözet miatti kötelezettségeként kell kimutatni a határidős ügyletek napi elszámolóára és kötési ára közötti különbség összegében a befektetési szolgáltató által – a tőzsdeforgalmi számláján ilyen címen rendelkezésre álló pénzeszegekből – az elszámolóháznak befizetett pénzeszeget.

6GA214 Befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettség

A befektetési szolgáltatók közös pénzeszközhöz való hozzájárulása miatti kötelezettségeként kell kimutatni a befektetési szolgáltatók által a tőzsdei ügyletek nemteljesítéséből eredő kockázat elkerülése céljából – a tőzsdei szabályzatok alapján – létrehozott, az elszámolóház által kezelt – közös pénzeszköz címen az elszámolóháznak átutalt – pénzeszeget, illetve tőzsdeforgalmi számlájukról teljesített befizetéseket.

6GA215 Tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségek

A tőzsdén kívüli ügyletekből adódó kötelezettségeként kell kimutatni az elszámolóház 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 Díjsszabályzatban rögzített – szolgáltatásokért felszámított díjak miatti kötelezettség összegét.

6GB Elszámolóház – Bevételi adatok részletezése

A tábla az elszámolóház összes (és speciális) bevételét a Tpt. 335. és 336. §-ában meghatározott tevékenységi bontásban mutatja be.

A tábla sorai

A **6GB1 Értéktári és elszámolóházi bevételek**, valamint a **6GB2 Pénzügyi szolgáltatási bevételek** együttes összege megegyezik a 2A Eredménykimutatás tábla bevételi fősorainak összegével.

A **6GB11 Értéktári bevételek** sor összege központi értéktári és általános értéktári bevételekből tevődik össze.

A **6GB111 Központi értéktári bevételeken** 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 az elszámolóház 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 az elszámolóház által a Bszt. 5. § (2) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek bevételeit, a Tpt. 336. § (2) bekezdés g) pontjában meghatározott tevékenységből, valamint az értékpapír kölcsönzési rendszer működtetéséből származó bevételeket. Az általánódíjas 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 bevételeit** 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 **Deviza-nyilvántartási szolgáltatás**, mint a deviza alapon végzett számlavezetéshez kapcsolódó, valamint az **Egyéb elszámolóházi szolgáltatások bevételeit**.

A **6GB13 Részvénykönyvvezetés bevételei** között a megbízás alapján végzett tevékenység bevételeit kell kimutatni.

A **6GB14 Egyéb, elszámolóházi tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységek bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdés i) pontja alapján elkülöníthető és a fenti tevékenységek egyikébe sem sorolható bevételeket kell számszerűsíteni.

A **6GB2 Pénzügyi szolgáltatások bevételei** között a Tpt. 335. § (3) bekezdés e) pontjában meghatározott hitel- és pénzkölcsön nyújtásának, valamint a pénzforgalmi szolgáltatásoknak a bevételeit kell kimutatni.

7C Tájékoztató adatok

A tábla sorai

7C1 Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat – a részletezés szerint – az éves közgyűlést követően ismertetni.

A **7C11 Jegyzett tőkéből deviza** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés devizában történt és a jegyzett tőke fel nem használt része még devizában (pl. bankbetétként) áll rendelkezésre. A deviza értékét a mérlegnél előírtak szerinti árfolyamon kell forintban feltüntetni.

A **7C12 Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része** sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül – a Hitkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti – külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A **7C13 Jegyzett tőkéből az apport-rész** sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt (függetlenül attól, hogy a Hpt. szerint apporttal nem lehet már tőkét emelni).

7C2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a minősített befolyással rendelkező tulajdonoshoz kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyleteknél a beszámolási időszakra vonatkozó negyedév alatt fennálló (és a mérlegadatok között bruttó, illetve nettó értéken kimutatott) kihelyezések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát a 21, illetve 22 sorban kell feltüntetni.

Külön ki kell emelni és a 211, illetve 221 sorban szerepeltetni a kapcsolt vállalkozásokkal⁹ szembeni követelések és kötelezettségek negyedéves átlagos állományát.

7C3 Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek állománya

A részletező sorokban a hitelintézet által végrehajtott – és minősített befolyást jelentő – befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző **2 Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek állománya** részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

7C4 Hitelekhez kapcsolódó tájékoztató adatok

7C41 Lakáscélú hitelállomány (hitelcél szerint)

A részletező sorokban értelemszerűen kell kimutatni könyv szerinti bruttó és nettó értéken a lakáscélú hitelállományt, valamint darabszámát.

Az állományi adatok megjelenítésénél a hátralevő tőkerészt kell feltüntetni.

A hitelek db számánál, ha egy ingatlanak 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.

7C42 Lombard hitelek

Itt azokat a forint- és devizabetét, valamint az értékpapír fedezete mellett nyújtott, célhoz nem kötött hiteleket kell jelenteni, amelyeknél az ügyfél hitelintézeti betétjét, illetve a már meglévő értékpapírját a hitelintézetnél óvadéki letétbe helyezte, hogy annak fedezete mellett részére hitelt folyósítsanak.

A 421 sorban kell feltüntetni a forint- és devizabetét, a 422 soron az értékpapír fedezet mellett nyújtott lombard kölcsönöket könyv szerinti bruttó és nettó értékén, valamint annak darabszámát. A 4221-4223 soron az értékpapír típusa szerint alá kell bontani a hiteleket.

A **7C5 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 személyiségű ügyfelek számát tartalmazza, a pénzügyi intézmények kivételével. Az adatszolgáltatás alapján értékelhetővé válik a hitelportfolió és a betétállomány átlagos nagysága, granularitása.

7C51 Hitelezett ügyfelek száma (fő)

⁹ Kapcsolt vállalkozások a Számv. tv. szerint kapcsolt vállalkozásként meghatározott vállalkozások.

A sor a felügyeleti mérleg 1AB5 Hitelek sorában – kivéve az 1AB53 és 1AB54 kezdetű pénzügyi intézményi alábontó sort – kimutatott hitelállományhoz kapcsolódó összesített ügyfélszámot tartalmazza. Külön soron kell megjeleníteni a lakossági ügyfelek számát, majd ebből kiemelve a jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek számát.

7C52 Ügyfélbetétesek száma (fő)

A részletező sorokban kell kimutatni az 1B Felügyeleti mérleg – Források 1B1 sorában szereplő betétállományhoz 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 megjelölni 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.

7C6 Egyéb tájékoztató adatok

7C61 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 KStH előírásai szerint teljesített havi munkaügyi adatszolgáltatásban jelentett szervezet tevékenységében résztvevők száma alapján kell megállapítani.

7C62 Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül [pl. bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselő (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ]. Azon hálózati egységek számát kell megadni, ahol az ügyfelek számára pénzügyi szolgáltatás nyújtása történik.

7C631 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.

7C632 Napi átlagos VIBER forgalom darabszáma

Itt a VIBER-ben indított tételek napi átlagos darabszámát kell feltüntetni.

7C64 Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

7C651 Saját kibocsátású kötvényekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Itt kell szerepeltetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4111-4122 soron jelentett, saját kibocsátású kötvényekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C652 Saját kibocsátású letéti jegyekből 2003. január 1-je után kibocsátott állomány

Ebbe a sorban kell feltüntetni a felügyeleti mérleg forrás oldalán a 4141-41422 soron jelentett, saját kibocsátású letéti jegyek közül a 2003. január 1-je után kibocsátott állomány összegét.

7C653 OBA által biztosított források kamatelhárítása

Az Országos Betétbiztosítási Alap által biztosított forrásokra (betétek, értékpapírok) elhatárolt kamatot kell jelenteni.

OBA által biztosított források a felügyeleti mérleg forrás oldalán a Hpt. 212. és 213. §-a alapján betétbiztosítás alá tartozó betétek teljes állománya, valamint a saját kibocsátású kötvények és letéti jegyekből a 2003. január 1-je után kibocsátott állománya, azaz annak összege nem egyezik meg a ténylegesen biztosított forrás (kártalanítás alá tartozó állomány) összegével.

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 ingatlan- 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 értékét, a le nem hívott hitelkeretet kell kimutatni. Az m1) oszlopban a tárgynegyedév végén fennálló, hátralékkal nem rendelkező szerződésekből az eredeti szerződés szerinti 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) oszlopokban, 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 projektfinanszírozási 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. (Megvásárolt követelések adóstól járó, még nem törlesztett összegét a 8PBF tábla 8PBF22 sora mutatja).

Egyéb tájékoztató adatként a projekthitelekből külön oszlopokban kell feltüntetni az ingatlan fedezettel biztosított állományt és a szindikált állományt.

A szindikált állomány oszlopokban be kell mutatni a szindikátus tagjaként az engedélyezett hitel állományából a már folyósított, valamint a nem folyósított hitelek állományát.

A Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti kockázatvállalás - Eszközök (könyv szerinti érték), és Projekttel kapcsolatos egyéb hitelintézeti mérlegben 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 mérlegben 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 a szerződés szerinti (nyilvántartási) értéken, könyv szerinti (értékvesztéssel csökkentett) értéken, valamint itt jelenik meg a még le nem hívott hitelkeretet is.

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 ide tartozik, ahol a közvetlen felhasználó és az építető, 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-ös 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 hitelkonstrukciókat**.

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 vonatkozó 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 projektfinanszírozási hitelek közé tartozó balloon, bullet vállalati hiteleket kell jelenteni.

A kitöltési előírások nem tartalmazzák a hitelintézetekre egységes törlesztési előírásokat a ballon és a bullet típusú hitelekre vonatkozóan, mivel a hitelintézet kockázati étvágától függ, hogy milyen tőketörlesztési ütemezés jelent számára a belső szabályzatai szerint jelentősnek minősíthető kockázatot. A felügyeleti jelentés iránymutatása szerint

- a balloon payment konstrukcióba azok az ügyletek sorolandók, ahol a tőketörlesztés 60%-a, vagy annál nagyobb arányú része a futamidő végén, vagy a futamidő utolsó szakaszában esedékes, a futamidő alatt a kamatok és díjak ütemezett fizetése történik;
- a bullet típusú finanszírozás esetén a futamidő alatt a kamatok és díjak megfizetése történik, míg a futamidő végén történő egyösszegű tőketörlesztésre kerül sor (100% balloon).

A türelmi idő a balloon, vagy bullet fogalommal nincs közvetlen kapcsolatban. A konstrukciókra a türelmi időszak szerződéses rögzítése nem jellemző, eltérően a normál törlesztésű hitelektől.

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 hitelintézeteknél az önálló jelzálogjog jelzálog-hitelintézet részére történő értékesítése és egyidejű halasztott fizetéssel való visszavásárlása miatti a jelzálog-hitelintézetrel 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.

7HT, 7HA, 7HB A hitelintézet által nyújtott hitelek állományának alakulása

A táblákban kell részletezni a hitelintézet által nyújtott hitelek állományának (1AB5) alakulását befolyásoló tranzakciókat (folyósítás, törlesztés, leírás, elengedés, vásárlás, eladás).

A táblákban szereplő, összesített hitelportfólióra vonatkozó adatoknak meg kell egyezniük a Felügyeleti mérlegben a hitelintézetek által nyújtott hitelek összesített bruttó és nettó állományával.

A 7HT-7HB 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 tábla oszlopai

Az **a)** és **b)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgynegyedév 1-jén fennálló bruttó és nettó hitelállomány.

A **c)** oszlopban kell a tárgynegyedévben folyósított hitel összegét feltüntetni.

A folyósítások között nem jelenthetők az – ügyfél törlesztési nehézségei miatt, az adatszolgáltatón belül – átstrukturált hitelek, továbbá a lakáscélú kölcsönökre vonatkozó állami készfizető kezességéről szóló 2009. évi IV. törvény szerinti áthidaló hitelek.

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 **d)** oszlopban kell kimutatni a tárgynegyedévben vásárolt követelések összegét bekerülési értéken (vételáron).

A tábla **e)** és **f)** 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 **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)** Tárgynegyedévben leírt tőkekövetelés (bruttó illetve nettó értéken) oszlopban kell feltüntetni a tárgynegyedévben behajthatatlannak minősített és leírt, illetve az egyéb okból leírt követelésnek a leírásori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét szektoronkénti bontásban. Itt kell jelenteni a behajthatatlannak nem minősíthető elengedett követelések elengedéskori bruttó (teljes) nyilvántartási és nettó értékét is.

A nem teljesítő devizakölcsön forintra váltásakor az elengedett követelésrészt az összesen és a deviza tábla Háztartások-lakosság sorában, a **g1)** és **g2)** oszlopban kell szerepeltetni (a hitel eredeti hitelcélja szerint).

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. Könyv szerinti érték feletti értékesítés esetén nettó érték alatt a Hitkr. 9. § (18) bekezdés szerinti értékvesztés-visszaírás előtti nettó érték értendő.

Az eladott követelések teljesítő és nemteljesítő megbontásánál az NPE 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 **j)** Egyéb állományváltozás oszlopban 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 kell feltüntetni 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. A nem teljesítő devizakölcsön forintra váltását átstrukturálásként kell kimutatni, a devizahitel forintra konvertált és a 25 %-os elengedett követelésrészt nem tartalmazó összegét a deviza táblából a forint táblába kell átsorolni.

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. Ennek megfelelően ebben a táblában is szerepeltetni kell a mérlegben szereplő, függővé nem tett kamatokat, melynek változása a **j)** oszlopban jelentendő.

A devizában fennálló hitelállományi adatok forint értékének meghatározásánál az 1. melléklet 5.5. pontja szerint kell eljárni.

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 késedelmes 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 tábla sorai

A tábla soraiban szektoronkénti bontásban kell a tárgynegyedévben a hitelállomány alakulását befolyásoló egyes tranzakciókat, valamint a tárgynegyedév végén meglévő szerződések darabszámát és a tőketartozás összegét bemutatni.

Külön táblában kell jelenteni a forintHITELEK és a devizahitelek változását.

A belföldi hitelintézetek között jelentendők a „C” szektorba tartozó egyéb monetáris pénzügyi intézmények (nem beleértve 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 ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalja magában (D, E, F szektor).

A **7H15** soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (7H1501 sor), a kereskedelmi célú ingatlan fedezett hiteleket (7H1502 sor), a projektfinanszírozási hiteleket (7H1503 sor), valamint a treasury-n keresztül, a bankközi ügyletekre jellemző paraméterekkel kötött ún. money market típusú vállalati hitelügyleteket (7H1504 sor).

A projekthitelek közül kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlan fedezett projekthiteleket (7H15031 sor).

A KKV fogalmát a rendelet 1. melléklete tartalmazza.

Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlan minősül minden olyan ingatlan, amely nem lakóingatlan. A lakóingatlan fogalmát a 8PBF tábla kitöltési előírása tartalmazza.

Projektfinanszírozási hitelnek és money market típusú hitelnek az 1. mellékletben ekként meghatározott hitel minősül.

A 7H15 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 finanszírozása nyújt a pénzügyi intézmény.

Beruházási hitel: az 1. mellékletben meghatározott fogalom.

Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

A 7H1611 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.

7I Hitelintézet konzorciális hitelezési tevékenységének adatai

(Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla a hitelintézetek konzorciális hitelezési tevékenységéről nyújt információt. Ebben a táblában kell jelenteni azon kitétségeket, amelyeket a hitelintézet konzorcium keretében helyezett ki (a másodlagos forgalmazásban vásárolt is) vagy konzorcium tagjaként nyújtott.

A tábla oszlopai

Az oszlopokban kell értelemszerűen az ügyfél nevét, törzsszámát, a konzorcium vezető, a konzorcium tagokat, a konzorciális hitel teljes összegét, adatszolgáltatóra eső összegét, a szerződéskötés időpontját, a hitel lejáratát, a vonatkozási időszak végén az adatszolgáltató felé fennálló tartozás összegét, értékvesztéssel csökkentett nettó értékét, a le nem hívott összeget és a hitel devizanemét megjeleníteni. A tábla oszlopaiban – ha az adott oszlopnál eltérő rendelkezés nem az oszlop megnevezése szerinti devizaösszegeknek a beszámolás napján érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon számított forintértékét kell feltüntetni millió forintban, az adatszolgáltatás általános kerekítési szabályainak megfelelően.

A **c) Konzorcium vezető** oszlopban a jelentő hitelintézet, mint konzorciumvezető nevét a külön sorokon megjelenítendő konzorciumtagoknál fel kell tüntetni és az állományi adatokat tartalmazó oszlopokban a konzorciumtagokra eső részt kell jelenteni. A konzorciális hitel teljes összegét [e] oszlop] az adott csoporton belül csak egyszer kell feltüntetni, a csoport első sorában.

Ha a jelentő hitelintézet konzorcium tagként vesz részt egy konzorciumban, csak a konzorciumvezető nevét kérjük kimutatni a c) oszlopban, a konzorcium egyéb tagjainak nevét nem kell megadni.

A **d) Konzorcium tagok** oszlopot kizárólag akkor kell kitölteni, ha az adatszolgáltató maga a konzorciumvezető.

Az **e) Konzorciális hitel teljes összege** oszlopban a konzorciális hitelszerződés megkötésekor az eredeti szerződésben szereplő bruttó devizaértéknek megfelelő forintértéket kell kimutatni. Ha a szerződésen belül több devizában történik lehívás, a különböző devizanemekben fennálló állományokat külön soron kérjük jelenteni.

Az **f) A konzorciális hitel hitelintézetre eső összege** oszlopban a szerződés szerint a jelentő hitelintézetre eső rész (az általa nyújtott hitel) devizaösszegének forintértékét kell kimutatni.

A **h) A hitel lejárat** oszlopban a hitel eredeti lejárat dátumát kell feltüntetni. A felmondott konzorciális hitelek esetében a felmondás dátumát kell megadni, amikor a hitel lejárttá és azonnal esedékessé válik).

A **i) A vonatkozási idő végén a hitelintézet felé fennálló tartozás bruttó összege** oszlopban a kitétség tőkerészét (lejárt és elhatárolt kamatok nélkül) kell feltüntetni.

Az **m) A hitel devizaneme** oszlopban a hitel nyilvántartás szerinti devizanemét kell megadni, amelyben az árfolyamkockázat fennáll. A keret és a lehívás devizaneme eltérhet egymástól. Ha az i) oszlopban szereplő, lehívott konzorciális hitel több devizában áll fenn és ez eltér az eredeti szerződés (hitelkeret) szerinti devizanemtől vagy a k) oszlopban kimutatott, le nem hívott hitelkeret devizanemétől, az eredeti szerződés, illetve a le nem hívott hitelkeret értékét a megfelelő devizanem kódjával ellátva az adott ügyfélhez kapcsolódóan külön soron kell kimutatni.

Ha lehívási devizanemenként kell felsorolni az ügyleteket, akkor az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információi (pl. teljes hitel összeg vagy a le nem hívott keret, céltartalék) megegyeznek. Ekkor az adott csoporton belül csak egyszer, a csoport első sorában kell feltüntetni az azonos szerződéshez kapcsolódó ügyletek hitelszerződéshez kapcsolódó információit.

A tábla sorai

A 710 fő sorban és alábontó soraiban a konzorciális hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelének szerződés szerinti összege és a fennálló tartozások összegei jelennek meg, amelyeket a hitelintézet különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott az ügyfeleknek. Az értékeket devizanemtől függetlenül millió forintban kell megjeleníteni. A hitelnyújtásban érintett legnagyobb ügyfelek 50 legnagyobb konzorciális hitelét a fennálló konzorciális hitel tartozás alapján kell sorrendbe rendezni.

Ha egy ügyfélnek különböző konzorciumokon keresztül, különböző hiteltípusokban, lejáratokra és devizanemekben nyújtott a hitelintézet, ezeket a hiteleket ügyletenként, azaz tételesen fel kell sorolni a 71101-71199 alábontó sorban.

7J Hitelintézet kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenysége

(Összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézetek által töltendő tábla)

A tábla a hitelintézetek zálogház, mint kiemelt közvetítő útján végzett záloghitelezési tevékenységét mutatja be.

Az a) Zálogház neve és b) Zálogház törzsszáma oszlopokban 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 összege kerül kimutatásra. 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 kézzizálog 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.

L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A tábla az otthonvédelmi program keretében, különböző módon értékesített fedezeti lakóingatlanok darabszámának, értékének, területi megoszlásának bemutatását szolgálja.

Általános kitöltési szabályok

Az L5 táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőknek kell kitölteni. Ebben a táblában kell adatot szolgáltatnia az összevont alapú felügyelet alá tartozó és nem tartozó hitelintézeteknek és hitelintézeti fióktelepeknek is.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi intézmények anyavállalata a csoport egészére vonatkozó adatokkal teljesíti az adatszolgáltatást.

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét), és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljesedésbe megy át.

A táblában azon fedezeti lakóingatlanok értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő **lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn**. A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontjának megfelelő fogalom.

A tábla oszlopai

Az a)-c) oszlopban azokat a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, melyeket a hitelező a kvótarendszer fennállása alatt (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő időpontjától kezdve) kényszerértékesítésre kijelölt és kényszerértékesítésüket kezdeményezte. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A d)-f) oszlopban azon fedezeti lakóingatlanok adatait kell feltüntetni, amelyek bírósági végrehajtáson keresztül vagy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítését a hitelező a kvótarendszeren kívül (annak bevezetése előtt, vagy annak megszűnését követően) kezdeményezte és a fedezeti lakóingatlan tényleges értékesítése a tárgynegyedévben megtörtént.

A g)-i) oszlopban a NET tv. 3. § (1) bekezdés szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. § szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A j)-l) oszlopban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

Az m)-o) oszlopban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

Portfólió-elemzés táblák

Általános előírások

A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintköveteléseket a mérleggel egyezően, a FORINT táblákban, a devizahitel-szerződésnek megfelelő eredeti hitelcél soron kell jelenteni a kapcsolódó értékvesztéssel és fedezetértékekkel együtt.

Amennyiben a hitelintézet az átstrukturálás során a devizahitelt forintra konvertálja, a hitel összegét átstrukturált hitelként, forintban, az eredeti hitelcélnek megfelelő soron kell kimutatni.

NPET-NPED Teljesítő és nemteljesítő kitettségek

A táblákat havi gyakorisággal kötelesek küldeni a részvénytársasági formában működő hitelintézetek valamint az 50 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti formában működő hitelintézetek és a hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások.

A hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti formában működő hitelintézetek és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások vonatkozásában az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai Felügyeleti mérleg alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő hitelintézeti fióktelepeknek, szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozásoknak a mérlehatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

Az ebbe körbe nem tartozó hitelintézeti fióktelepek, szövetkezeti formában működő hitelintézetek és hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozások a táblákat negyedéves gyakorisággal kötelesek küldeni.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot tartalmazza.

A nemteljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2.106. pontja tartalmazza.

Minden olyan a magyar számvitel szerint egyedileg értékelt kitettség, amelyre a Hitkr. alapján értékvesztés került elszámolásra, nemteljesítő kitettségnek minősül. Kivételt képez ez alól az az átstrukturált kitettség, amelyre az ügyféltől függetlenül, kizárólag az átstrukturálás ténye miatt a Hitkr. besorolási és értékvesztés-képzési szabályai miatt max. 10 % erejéig egyedi értékvesztés került elszámolásra valamint azon bullet/balloon konstrukciójú hitelek, amelyekre a felügyeleti elvárásnak megfelelően kizárólag a konstrukció jellege miatt számoltak el egyedi értékvesztést.

Azon kitettségek, amelyek a magyar számvitel szerint csoportosan értékelték és értékvesztést számoltak el utánuk, csak abban az esetben minősülnek nemteljesítőnek, ha az 1. mellékletben szereplő fogalom két feltétele közül legalább az egyiknek megfelelnek, azaz az adós késedelme meghaladja a 90 napot, vagy az adatszolgáltató feltételezi, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a teljes tartozását visszafizetni.

A CRR 178. cikke szerint nemteljesítőnek (defaulted) minősülő kitettséget az adatszolgáltatás vonatkozásában nemteljesítőnek kell tekinteni.

A nemteljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszköze (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges.

A kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriákba történő sorolásánál a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni a CRR 178. cikkében előírtakkal összhangban.

A CRR 178. cikke szerint szerződéses szemléletben vizsgálandó adós esetén, ha az 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 nemteljesítőnek kell tekinteni.

Adóscsoport esetén, ha a csoport egy tagja nemteljesítő státuszba kerül, az nem jelenti automatikusan a teljes csoporttal szembeni követelés nemteljesítővé minősítését, de az adóscsoport más tagjainak a kitettségét is meg kell vizsgálni abból a szempontból, hogy nemteljesítőnek tekintendők-e.

Mérlegen kívüli kötelezettségek

Az adott hitelnyújtási elkötelezettséget abban az esetben kell nemteljesítő kitétségeknek tekinteni, ha annak lehívása olyan kitétséget eredményezne, mellyel kapcsolatban fennáll annak kockázata, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a kitétséget teljes egészében visszafizetni.

A pénzügyi garanciavállalást nemteljesítő kitétségeknek kell tekinteni, ha fennáll annak kockázata, hogy a pénzügyi garancia a partner által lehívásra kerül, ideértve különösen azt az esetet, amikor a garantált kitétség nemteljesítőnek minősül. Ha a partner késelemben van a pénzügyi garancia szerződés esedékes összegével, a hitelintézetnek meg kell vizsgálnia, hogy a garanciavállalási szerződésből származó kintlévőségek megfelelnek-e a nemteljesítés kritériumainak.

A nemteljesítő kategóriából történő kivezetés feltételei

Egy nemteljesítő kitétséget a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

- a) egyedi értékvesztés felszabadítása, valamint a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítés megszüntetése,
- b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó késelelme.

Azon kitétségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőek voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemtéljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

- a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,
- b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt,
- c) az átstrukturálást követően nem merül fel késelelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapuló olyan aggály, ami a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késelemben volt (ha volt késelelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késelelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

A tábla oszlopai

A teljes portfóliót az **a) Teljesítő és nemteljesítő kitétségek összesen** oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitétségeket a **b)**, a nemteljesítő kitétségeket a **c)** oszlopban kell feltüntetni.

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

Mind a teljesítő, mind a nemteljesítő kategórián belül a kitétségeket **szerződésenként**, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késelemben eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni a lejátsági kategóriákba.

A b1) Nem késelelmes és a c1) Nem késelelmes, de nem valószínű, hogy fizet oszlopban csak azok a szerződéses kockázatvállalások szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esik késelemben, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A b2)-b4) és c2)-c7) oszlopokba a szerződéseket a legrégebbi késelemben esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.

Légrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített függetlenül attól, hogy a 30 napon túl

lejárt kamatköveteléseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szerepeltethetők a követelések között. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltan, a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratú sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell megjeleníteni.

A vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

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

Ha egy nemteljesítő kitétség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt követelése is van, akkor a kitétség összegét a lejátság szerint kell a nemteljesítő kategóriákba besorolni.

A **b5)** oszlopban kell szerepeltetni azon teljesítő, csoportosan értékelt kitétségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyre az adatszolgáltató csoportos értékvesztést számolt el.

A c) Nemteljesítő kitétségek összesen oszlopból való kiemelésként a **c8) oszlopban** kell szerepeltetni azokat a nemteljesítő kitétségeket, amelyek a CRR 178. cikke szerint nemteljesítő (defaulted) kitétségnek minősülnek. Ezen kitétségeket a b3) és b4) oszlopban kell jelenteni. Ehhez hasonlóan a c) oszlopból ki kell emelni és a **c9) és c10) oszlopban** kell feltüntetni azokat a mérlegen belüli kitétségeket, amelyek után az adatszolgáltató egyedi ill. csoportos értékvesztést számolt el.

A **d)-f7) Értékvesztés és céltartalék** oszlopban a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. A teljesítő kategóriában csak csoportos értékvesztés szerepelhet, mivel minden egyedileg értékvesztett hitel automatikusan nemteljesítőnek minősül. Az **f)-f7)** oszlopban a nemteljesítő kitétségek után megképzett egyedi és csoportos értékvesztést is szerepeltetni kell. Az értékvesztést tovább kell bontani a lejáratú összetételnek megfelelően. Az értékvesztés adatokat negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A **g)-i7) Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig** oszlopban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejátság 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 deviza-részletező táblában, a szerződések lejátsági összetételének megfelelően.

A figyelembe vehető fedezetre a 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek c. tábla kitöltési előírása az irányadó. A fedezetet a 8PBF tábla b) oszlopában definiált biztosítéki értéken lehet figyelembe venni a mérlegen belüli kintlévőség nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitétség nyilvántartási értékének céltartalékkal csökkentett értéke erejéig. (Biztosítéki érték: a piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke.)

A tábla sorai

A tábla szektor- és terméktípus megbontása megegyezik a 7H táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

Az **NPE1** sor az 1AB2 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.

Az **NPE21** sorban az 1AB4 alábontásában szereplő jegybanki és egyéb bankközi betétek, az **NPE22** sorban pedig az 1AB5 alábontásában szereplő hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

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 megszűnéskor 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 hitlevelek.

Az **NPE6** sor tartalmazza a CRR I. mellékletében felsorolt egyéb mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokat.

FBET- FBED Átstrukturált hitelek

A tábla a veszteség megelőzése érdekében kényszerű átstrukturáláson átesett hitelállomány változásának, illetve minősítésének nyomonkövetésére szolgál.

Átstrukturált hitelállományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (1) és (2) bekezdése szerint átstrukturált hitelnek minősíthető állomány is.

Az átstrukturált hitelek tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza.

Azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturáltak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált hitel minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a hitel kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** hitel minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a hitel futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a hitel minősítési kategóriája javul, ezért a tábla ezeket a hiteleket továbbra is tartalmazza.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést tartalmazza forintban.

Az átstrukturált hiteleket az alábbi feltételek alapján a teljesítő vagy nemteljesítő kategóriába be kell sorolni.

Egy hitelt az átstrukturálás időpontjától kezdve akkor lehet teljesítőnek minősíteni, ha

- a) az átstrukturálás nem vezetett a hitel nemteljesítővé történő minősítéséhez és
- b) az átstrukturálás időpontjában a hitel nem minősült nemteljesítőnek.

Azon hiteleket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítőek voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak

nemteljesítővé (nemteljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

- a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget, vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,
- b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt és
- c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapuló olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

Amennyiben egy nemteljesítő kategóriából a teljesítő kategóriába átsorolt hitel esetében az átsorolást követően újabb átstrukturálásra került sor vagy az adós 30 napnál hosszabb késedelemben esett, a hitelt újból nemteljesítőnek kell minősíteni.

A tábla oszlopai

Az **a) oszlopban** kell szerepeltetni a teljes átstrukturált hitel állományt bruttó könyv szerinti értéken.

Az átstrukturált hitelek tovább kell bontani teljesítő és nemteljesítő átstrukturált hitelekre, amelyeket a tábla **b) és f) oszlopában** kell feltüntetni.

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

Az átstrukturált hitelek szerződéseit a késedelemben esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késedelmes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késedelmes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejáratú sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késedelmet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A nemteljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopban bemutatni azokat a követeléseket, amelyek után a magyar számviteli szabályozás alapján egyedi ill. csoportos értékvesztést számoltak el (c8) és c9) oszlop).

A **d)-f7) Értékvesztés** oszlopban az átstrukturált követelésekhez kapcsolódó értékvesztés állományát kell kimutatni. Az **értékvesztés** adatokat **negatív** előjellel kell feltüntetni.

A **g)-i7) 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 figyelembe vehető fedezetre a 8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek c. tábla kitöltési útmutatója az irányadó. A fedezetet a 8PBF tábla b) oszlopában definiált 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 tábla sorai

Az **FBE1 Átstrukturált hitelek összesen** sorban az 1AB5 alábontásában szereplő átstrukturált hitelek bruttó értékét kell kimutatni.

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

8C Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszairással és értékvesztés felhasználás

A táblában szereplő információ utal a hitelintézet minősítési gyakorlatára és az adott évben a portfólió minőségének eredményre gyakorolt hatására. A Hitkr. 7. melléklete szerinti minősítési kötelezettség alá tartozó és nem tartozó mérlegtételeket a táblában együtt kell kezelni.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a tárgyév január 1-jén fennálló értékvesztés állománya.

A **b) Értékvesztés képzése - Minősítés miatt** oszlopban az állomány minősítésének negatív irányú változása miatti, a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett értékvesztés összegét kell szerepeltetni.

A **c) Értékvesztés képzése – Egyéb ok miatt** közé kell sorolni az árfolyamvesztés hatásán túl például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellel válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést. A c) oszlopban szereplő egyéb tételek közül a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt elszámolt árfolyamvesztés értékét a tábla **q) Árfolyamvesztés (kiemelve „c” oszlopból”)** oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **d)-i) Értékvesztés visszairása** oszlopban el kell különíteni, és külön oszlopban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni (d)-f) oszlop), illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli (g) és i) oszlop).

Az értékvesztés visszairásánál el kell különíteni

- a minősítés javulása miatti értékvesztés-visszairást (d) és g) oszlop),
- az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást: ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket, a követelés könyv szerinti értékén túl befolyt összeget értékvesztés visszairásként kell elszámolni. [értékvesztés-visszairásként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék, Hitkr. 9. § (18) bek.]. (e) és h) oszlop), illetve
- az egyéb ok miatt elszámolt értékvesztés-visszairást (f) és i) oszlop).

Az f) és i) **Értékvesztés visszairása – Egyéb ok miatt** oszlopban kell szerepeltetni a veszteségmérés-kló intézkedések, ideértve az adósságcsere, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérés-kló ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszairást. Továbbá ide kell sorolni az átértékelési hatáson túlmenően az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók.

Az f) és i) **Értékvesztés visszairása – Egyéb ok miatt** oszlopból az árfolyamnyereségek együttes összegét tájékoztató adatként a **p) Árfolyamnyereség** (kiemelve az f) és i) oszlopból) oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **j)-l) Értékvesztés felhasználás** oszlopban kell szerepeltetni a követelés értékesítés, leírás és elengedés miatt felhasznált, kivezetett, azaz a követelés bruttó könyv szerinti értékével összevezetett értékvesztés állományt. A j) oszlop kitöltésére a Hitkr 15. § (3) és (4) bekezdése az irányadó, a Hitkr. 9. § (18) bekezdésének figyelembevételével.

Az **m)** oszlopban az egyes sorok közötti átsorolásokból fakadó értékvesztés változást kell szerepeltetni. 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, középállalkozásból nagyvállalkozás lesz).

Az **n)** 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 **o)** oszlopban kell szerepeltetni az értékvesztés tárgyévi záró állományát, amely az értékvesztés nyitó állománynak és változásának az együttes összege. A záró állomány megegyezik a beszámolási időszak végén fennálló értékvesztés állományával.

A **p)** és **q)** oszlopban kella **c), f)** és **i)** Egyéb ok miatt oszlopból kiemelten szerepeltetni azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszaírás miatt a Hitkr. értelmében árfolyamnyereségként vagy -veszteségként kerülnek elszámolásra.

A tábla sorai

A tábla tartalmazza mind a Hitkr. 7. melléklet szerint minősített eszközökre képzett értékvesztést, mind a Hitkr. 7. melléklet szerint nem minősített eszközökre a számviteli szabályok szerint elszámolt értékvesztést.

Ennek megfelelően a **8C1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** sor tartalmazza az ÁHT értékpapírok (beleértve az önkormányzati kötvények) értékvesztését is.

A **8C5 Egyéb követelések** sor a befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések (1AB7), az aktív kamatelhatárolások (1AB8) és az 1C731 soron szereplő egyéb aktív időbeli elhatárolással csökkentett „aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolások” (1AB911) után képzett értékvesztés változását tartalmazza.

A **8C6 Egyéb eszközök** sor tartalma: az 1AB6 Vagyoni érdekeltségek és az 1AB92 Saját eszközök után elszámolt értékvesztés összege.

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

A változások és a záró állomány megállapításához külön kell kimutatni az értékvesztés nyitó állományát.

8D Céltartalék változása

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A minősítés alapján elszámolt kockázati céltartalékok mellett a tábla tartalmazza a számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt céltartalékok összegét is.

A tábla oszlopai

Az **a)** oszlopban feltüntetett nyitóállomány a január 1-jén fennálló céltartalék állománya.

A **b)** oszlopban kimutatandó képzés soraiban a tárgyév január 1-jétől a beszámolási időszak végéig megképzett céltartalék összegét kell szerepeltetni. Az év végén (a mérleg fordulónapján) megképzendő céltartalékok összegének már a december 31-re vonatkozó előzetes mérlegadatokban is szerepelni kell.

Ebből kiemelten a **c)** oszlopban kell feltüntetni a deviza árfolyamváltozás miatt képzett céltartalék összegét.

A **d)** oszlopban a céltartalék-állomány csökkenését jelentő visszaírást (felhasználást és felhasználást) kell szerepeltetni, míg ebből kiemelten az **e)** és **f)** oszlopban a céltartalék-felhasználást kell jelenteni. Az **e)** oszlop szerinti, értékvesztéshez való céltartalék felhasználás kizárólag az általános kockázati céltartalék tekintetében értelmezhető, mert a mérlegen kívüli tételek utáni kockázati céltartalék az adott tétel megszűnésekor kerül jellemzően felhasználásra.

Ha a peres ügyből, garanciából, kezességből, hitelkeretből eszköztétel válik, és az eszközre értékvesztés elszámolására kerül sor, akkor az értékvesztés összegéig a céltartalékot a felhasználás oszlopban kell kimutatni. Az értékvesztés összegét meghaladó céltartalékot azonban fel kell szabadítani.

A **j) Záró állomány** oszlopban a céltartalék nyitó állományának és a céltartalék változásának összegzése kerül. A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A tábla sorai

8D1 Céltartalékok összesen sorban a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó, a minősítés alapján elszámolt **kockázati céltartalékok** állománya a számviteli szabályok és más jogszabályok által előírt egyéb céltartalékok, valamint a mérlegtételekre (pl. lakáscélú hitelek halasztott kamata, tandíjhitelek kamata) képzett céltartalékok összege szerepel.

A **8D11**, **8D12** és **8D13** soron kell szerepeltetni a hitelnyújtási elkötelezettségekre, a pénzügyi garanciavállalásokra és az egyéb nyújtott kötelezettségvállalásokra vonatkozó céltartalékokat, melyek fogalma megegyezik az NPE táblánál leírtakkal. A peres ügyekre valamint a származtatott ügyletekre képzett céltartalékok (beleértve a kockázati és az egyéb céltartalékot is) változását külön soron kell szerepeltetni.

A származtatott ügyletek céltartaléka sorban kell kimutatni a határidős, opciós és swap ügyletekre képzett céltartalékokat.

A **8D16 Egyéb** sorban szerepeltetendők minden egyéb, a fenti sorokban meg nem jelenő céltartalék pl. a lakás-takarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka, a korengedményes nyugdíj, a végkielégítés miatt képzett céltartalékok, valamint a mérlegtételekre (pl. lakáscélú hitelek halasztott kamata, tandíjhitelek kamata) képzett céltartalékok.

8PBF Fedezetek, biztosítékok és egyéb mérlegen kívüli tételek

A táblában az ügyfelektől kockázataik fedezetére kapott fedezetek, biztosítékok teljes fedezeti értékét a fedezett kitettség értékéig kerülnek bemutatásra.

A tábla oszlopai

A tábla **a) Teljes nyilvántartási érték** oszlopában az ügyfelektől kapott biztosítékokat a jogszabálynak, illetve a hitelintézet belső fedezeti szabályzatának megfelelően kell az aktuális számviteli nyilvántartási értéken jelenteni. Az egyéb mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek értékére elsősorban a Hitkr. 12-16. §-a és 20. §-a ad iránymutatást.

A **b) Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke** oszlopban kimutatandó érték alapja a biztosíték piaci értéke, vagy a piaci értékítéletet jellemző értéke, ennek hiányában nyilvántartási érték, amelyet a hitelintézet belső fedezetértékelési szabályzatában rögzített szempontok (mobilizálhatóság, hozzáférhetőség, értékállandóság, a biztosítékot nyújtó fél gazdasági helyzete, egyéb) alapján korrigálhat a hitelintézet. Az így meghatározott érték a biztosítéki érték.

A **c) Mérlegen belüli kintlévőségre elismerhető fedezet** oszlopban a fedezetként nyújtott biztosítékokat az ügyféllel szemben fennálló kintlévőség bruttó (a tőkét és az alábbi kamatokat tartalmazó) értékéig kell kimutatni a Hitkr. 10. § (5) bekezdése szerint. A mérlegen belüli követelés bruttó értéke a tőkét, az esedékes, de ki nem fizetett-, az elhatárolt-, a tőkésített kamatokat, kamat jellegű tételeket tartalmazza. Ebben az oszlopban a fedezethez kapcsolódó mérlegen kívüli

kötelezettségek (így például a hitelintézet által nyújtott hitelkeret ügyfél által nem lehívott része) nem vehetők számításba.

A tábla sorai

A tábla első részében a biztosítékokat a Hitkr. 7. melléklete, továbbá a hitelintézetek fedezeti szabályzata szerinti tartalommal kell kimutatni.

A tábla második részében a hitelintézet egyes kiemelt jelentőségű mérlegen kívüli tételeit kell kimutatni.

8PBF1 Fedezetek, Biztosítékok

Azoknál a fedezeteknél, amelyeket jogszabály, vagy szerződés alapján nem lehet teljes egészében, egyszerre bevonni a követelés rendezésébe, a beszámolási időszakban rendelkezésre álló fedezetből csak az egy összegben (pl. munkabérből való levonhatóság erejéig) teljesíthető részt lehet figyelembe venni.

8PBF11 Kapott garanciák, ellengaranciák

A **8PBF111 Központi költségvetés garanciái** sorban a Magyar Állam nevében, a Központi Költségvetés terhére, az Áht-ben előírt feltételekkel, jogszabályi vagy szerződéses alapon vállalt állami garanciákat és viszontgaranciákat, egyedi állami garanciákat és viszontgaranciákat kell feltüntetni. A tábla nem tartalmazza az államtól a hitelintézet forrásai után kapott garanciákat, amelyek a hitelezőknek nyújtanak biztosítékot, továbbá az árfolyam-fedezeti megállapodásokból eredő árfolyamgaranciákat.

A **8PBF112 Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái** sorban kell szerepeltetni az egyéb állami, illetve állami tulajdonú szervek által jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciákat, illetve készfizető kezességet. Itt kell feltüntetni az MFB és Eximbank által nyújtott garanciákat az állami készfizető kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF113 Bankgaranciák** között a más hitelintézettől kapott garanciákat, viszontgaranciákat kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a 8PBF112 soron kiemelt hitelintézetek saját kockázatra nyújtott bankgaranciáját, amelyet állami viszontgarancia, kezesség nem fedez.

A bankgaranciák között kell kimutatni az olyan leszámított váltót, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt (lásd Értékpapír forgatmány).

A **8PBF1141 Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények – pl. a Magyar Vállalkozásfinanszírozási Zrt., a Garantiqa Hitelgarancia Zrt., az Európai Mezőgazdasági Orientációs és Garanciaalap, az Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány, a kockázati tőkealapok és egyéb alapok garanciavállalásai az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1142 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások** sorban az előző sorban szereplő garanciák állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú garanciavállalásokat kell kimutatni.

8PBF12 Kapott kezességek

A kezesség esetén a Ptk. rendelkezései az irányadóak.

A **8PBF121 Központi Költségvetés készfizető kezesség** sorba az Áht., illetve az állam által vállalt kezesség előkészítésének és a kezesség beváltásának eljárási rendjéről szóló 110/2006. (V. 5.) Korm. rendelet alapján vállalt kezességek esetleges beváltásából fakadó, a központi költségvetést terhelő fizetési kötelezettségeket kell jelenteni. A készfizető kezesség a Ptk. szerinti kezesség.

A **8PBF1221 Bankkezességek** és a **8PBF1222 Egyéb készfizető kezesség** sorban kell kimutatni minden olyan készfizető kezességet, amelynek végső kockázatvállalója nem a Magyar Állam.

A **8PBF123 Egyszerű kezesség** a Ptk. szerinti kezesség. Az egyszerű kezesség sortartó kezességnek is nevezhető.

A **8PBF1241 Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része** sorban szerepelnek az alapok és egyéb, alapszerűen működő intézmények készfizető kezességei az állami kezességvállalás, viszontgarancia erejéig.

A **8PBF1242 Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások** sorban az előző sorban szereplő kezességek állam által nem viszontgarantált részét és az egyéb piaci alapú kezességvállalásokat kell kimutatni.

8PBF13 Hitelintézet által nyújtott garanciák és kezességek ellengaranciái

Ebben a sorban kell kimutatni azokat a hitelintézet javára szóló, bankgaranciának nem minősülő ellengaranciákat, amelyek a hitelintézet által nyújtott garanciák, kezességek fedezetére szolgálnak.

8PBF14 Óvadékok

Az óvadékokra vonatkozóan a Ptk.-ban foglaltakat kell figyelembe venni.

A **8PBF141 Pénzfedezet** sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekött összeget (zárolt számlaköveteléseket) és az óvadékkul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat, takarékbetétkönyveket kell kimutatni. A 8PBF1411-1412 alábontó sorok a pénzfedezetek forint és deviza bontását tartalmazzák.

A **8PBF142 Értékpapír fedezetek** sor tartalmazza a hitelintézetnél vagy harmadik személynél (pl. elszámolóház) a hitelintézet javára zárolt értékpapírok állományát, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, részvények és egyéb értékpapírok bontásában. Az egyéb értékpapírok közé kell besorolni a jelzálogleveleket, az egyéb fedezett kötvényeket (pl. ABS, LBS, CDO), a részvényre átváltoztatható kötvényeket, befektetési jegyeket, közraktárjegyeket és egyéb, külön nem nevesített értékpapírokat.

A **8PBF143 Egyéb óvadék, egyéb letét** sorban a fenti sorokba nem besorolható, nem pénzügyi eszközökön fennálló óvadékokat kell besorolni. A besorolásnál a Ptk. rendelkezéseit figyelembe kell venni.

8PBF15 Értékpapír forgatmány

Ebbe a sorba kell besorolni a Ptk. szerint a névre szóló, forgatható értékpapírokat. Rendeleti záradék nélkül forgatható a váltó, csekk, névre szóló részvény, közraktárjegy. Az egyéb értékpapírok csak rendeleti záradék mellett forgathatóak.

8PBF16 Zálogjogok

A zálogjogokra vonatkozó általános jogi rendelkezéseket a Ptk. tartalmazza.

A **8PBF161 Jelzálogok** sorban csak azokat az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni, amelyek megfelelnek a Ptk. követelményeinek. Az ingatlanok kivételével jelzálogjog alapítása kizárólag a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása esetén lehetséges.

E rendelet. 2. mellékletének egyéb adatszolgáltatási tábláiban a jelzálog fogalma alatt - szűkebb értelemben véve – az ingatlanon alapított jelzálogot kell érteni, a Ptk. szerint jelzálognak tekinthető, ingó vagyontárgyakon alapított jelzálogot nem.

8PBF1611 Ingatlan soron belül meg kell különböztetni a lakó-, kereskedelmi és egyéb ingatlant (8PBF16111- 8PBF16113 sor).

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.

A **lakóingatlan** nem minősülő, **kereskedelmi ingatlan** sorba a rendeltetésszerűen üzleti céllal létesített, épületnek, épületrésznek, egyéb építménynek minősülő nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. az irodaház, kereskedelmi központ, egyéb kereskedelmi helyiség.

A **lakóingatlan** nem minősülő, **egyéb ingatlan** sorba a Számv. tv. szerint ingatlannak minősülő tárgyi eszközök közül az épületnek, épületrésznek és egyéb építménynek nem minősülő, jelzálogjoggal terhelt, nem üzleti céllal létesített, nem lakóingatlanokat kell besorolni, így pl. a föld,

telek, nem üzleti célú garázs, üdülő, és minden egyéb, a fenti két kategóriába nem sorolt ingatlanok kivételével.

A **8PBF1612 Ingó vagyontárgyakon** alapított jelzálogjog alapításához a zálogszerződés közjegyzői okiratba foglalása és a jelzálogjognak zálogjogi nyilvántartásba való bejegyzése szükséges. Ebbe a körbe tartozik különösen a gépjármű finanszírozásból származó jelzálog, amikor a hitel fedezete maga a gépjármű, vagy ide tartozik a forgóeszköz (készlet) jelzálogba vonása.

8PBF162 Keretbiztosítéki jelzálogjog

A keretbiztosítéki jelzálogjogra vonatkozóan a Ptk. rendelkezése az irányadó.

8PBF163 Önálló zálogjog

Az önálló zálogjogot a Ptk. és a Jht., számviteli elszámolását a Hitkr. szabályozza.

8PBF164 Kézi zálogjog

A kézi zálogjog a Ptk. szerinti zálogtárgy átadása a zálogjogosultnak, vagy egy, a felektől különböző harmadik személynek.

8PBF165 Egyéb zálogjog

Ebben a sorban kell kimutatni a fenti sorokba nem besorolható jelzálogjogokat, így például a vagyont terhelő és egyéb zálogjogot.

8PBF17 Engedményezés

Ebben a sorban mutatható ki a már fennálló árbevétel-, a követelés-engedményezés, vagyon-, illetve életbiztosítási kötvény engedményezése. Az „árbevétel engedményezés”, mint kapott fedezet esetében az ügyfél nyilvántartásaiban lévő vevőkövetelésnek a jogilag fennálló hátralévő, még nem törlesztett összegét kell figyelembe venni. Ugyanez vonatkozik a követelés-engedményezésre is.

8PBF18 Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció

A vételi opció esetén a hitelintézetnek joga van a hitel felmondásakor megvásárolni az ügyféltől az opció tárgyát (pl. ingatlant) egy előre meghatározott áron.

A **8PBF19 Egyéb** sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek, többek között a hitelek fedezetéül szolgáló megerősítő nyilatkozatok (Comfort letter).

8PBF2 Egyéb mérlegen kívüli tételek

8PBF21 Leírt, vagy egyéb ok miatt mérlegből kivezetett, de el nem engedett követelések

A fősor alábontásaként külön meg kell jeleníteni a peresített követeléseket és a nem peresített (peren kívül rendezett), de el nem engedett követeléseket tőke és kamat-, jutalék- díj bontásban.

A 8PBF211 Peresített követelések soron csak azon követeléseket kell szerepeltetni, amelyek perré alakultak. A jogi útra terelt, de perré még nem alakult követelést nem itt, hanem a 8PBF212 Nem peresített, de el nem engedett követelések soron kell feltüntetni.

8PBF22 Megvásárolt követelések adóستól járó, még nem törlesztett összege

Ebben a sorban a hitelintézet által engedményezés, work-out keretében megvásárolt követeléseknek az eredeti adósokkal szembeni, szerződés szerinti tőke- és kamatköveteléseit kell kimutatni a Hitkr. szerint.

8PBF23 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletek

A **8PBF231 Nem valódi penziós és szállítási repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli követelések (visszavásárlási kötelezettségek)** soron a visszavásárlási kötelezettséggel eladott értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak visszavásárlási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

A **8PBF232 Nem valódi penziós és szállítási reverse repó ügyletekkel kapcsolatos mérlegen kívüli kötelezettségek (viszonteladási kötelezettségek)** soron a jövőbeni eladási kötelezettséggel megvásárolt értékpapírok és nem valódi penzióba vont vagyontárgyak viszonteladási értékét kell kimutatni előjel nélkül.

9AA– 9AG6 Kamatkockázat elemzés (HUF, EUR, USD, CHF, GBP, JPY és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák)

A táblák a kamatkockázat megállapítását szolgálják. A kereskedési könyvet vezető hitelintézet a tábla kitöltésekor csak a banki könyv tételeit szerepeltetheti a táblában.

A kamatkockázati jelentést a forint (HUF) kívül az öt legfontosabb, rögzített devizára és a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizákra kell kitölteni. Az öt rögzített deviza a következő: euro, USA dollár, svájci frank, angol font és japán jen, amelyeket külön, a számozott (9AB–Euro, 9AC–USD, 9AD–CHF, 9AE–GBP, 9AF–JPY) táblákban kell szerepeltetni. A 9AG1-9AG6 táblák a küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizák adatait tartalmazzák a rögzített devizák tábláival azonos tartalommal.

A devizában kitöltendő táblákban a megfelelő devizaértékeket ezerben, kivéve a japán jent, amelyet millióban – kell szerepeltetni, nem kell forintra átváltani (konvertálni).

Ha a hitelintézet a fő devizák valamelyikére nem, vagy az alábbi korláttal (küszöbérték) visel kamatkockázatot, az adott devizanem táblájának első sorát nullával kell feltölteni, a nemleges jelentés szabályainak megfelelően.

A felsorolt öt legfontosabb devizára vonatkozó jelentéseket csak abban az esetben kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át (küszöbérték).

Abban az esetben, ha a hitelintézet az öt rögzített fő deviza közül bármelyikben egyszer már meghaladta a fent jelzett szerinti limitet, és jelentést készített a devizában meglévő kamatkockázatról, a továbbiakban a következő jelentési időszakokban akkor is köteles az adott devizáról a táblát kitölteni, ha az nem haladja meg a mérlegfőösszeg 5%-át. Nullát kell jelenteni akkor, ha az adott – jelentési kötelezettség alá tartozó – devizában nem kötöttek ügyletet.

A 9AG1-9AG6 – nyitott deviza – táblákat csak akkor kell kitölteni, ha a hitelintézet kamatkockázatnak kitett, adott devizában meglévő állománya – eszközeinek és a mérlegen kívüli tételek hosszú pozíciójának együttes összege, vagy kötelezettségeinek és a mérlegen kívüli tételek rövid pozíciójának együttes összege közül bármelyik – meghaladja a mérlegfőösszeg 5%-át. Legfeljebb négy devizában lehetséges az adatszolgáltatás. A hitelintézetnek a nyitott táblák első sorában fel kell tüntetnie az adott táblában jelentett deviza ISO kódját.

Eltérően a rögzített fő devizáktól, a nyitott devizákra vonatkozó jelentési kötelezettség mindig az adott vonatkozási időpontra áll fenn. Ha a negyedév végén a hitelintézet nem rendelkezik küszöbértéket elérő vagy meghaladó devizakitettséggel, a táblákat nem kell megküldenie az MNB részére.

A táblákban csak az adott deviza szerinti ügyleteket szabad kimutatni.

A táblában a részletezés szerint minden olyan mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételt fel kell tüntetni, amely érzékeny a kamatlábak változására.

A mérlegen belüli tételeket könyv szerinti nettó értéken kell kimutatni.

A lejárt követeléseket a táblában nem szabad szerepeltetni, mert nem kamatozó eszköznek minősülnek, függetlenül attól, hogy a kamatot fizeti-e az ügyfél vagy sem. (A kamatszámolás számviteli rendje miatt lehet olyan lejárt követelés, amelynek nincs függővé tett kamata.)

A táblák oszlopai

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Fix kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt nem változik. Ezeket a tételeket a táblában a hátralévő lejáratuknak megfelelő oszlopban kell szerepeltetni. A zéró kuponú kötvényeket, a diszkont-kincstárjegyeket fix kamatozású értékpapírokként kell kezelni, és azokat a megfelelő lejáratához kell beállítani a könyv szerinti értéken. A fix kamatozású, részletekben törlesztett (annuitásos) hitelek esetén a vonatkozási időpontban fennálló teljes tőketartozást kell kimutatni és a törlesztőrészletekből a tőkerészek besorolása az annuitásos törlesztőrészletek esedékességének megfelelően történik a fix kamatozású sorban.

Változó kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopban kell kimutatni.

Változó kamatozású tételek azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. A vonatkozási időpontban fennálló és a kamatváltozásban érintett tőketartozás összegét a lehetséges legkorábbi átárazódási időpontot tartalmazó oszlopban kell kimutatni.

Azokat a tételeket, amelyek kamatlába valamelyik alapkamathoz (pl. jegybanki) vagy egyéb viszonyítási alaphoz („benchmark”-hoz) kötötten mozog, a szerződésben meghatározott átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell besorolni.

Azokat a tételeket, ahol nem alapkamathoz kötötten, de a hitelintézet a szerződésben határozza meg az átárazási (kamatváltóztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopban kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, az 1-30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak azokat a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat tartalmazzák, amelyek nem tartoznak a kereskedési könyvbe.

A hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

A táblák sorai

Az **1 Kamatozó eszközök** sorban összegzett értékekből ki kell vonni a **2 Kamatozó források** sorokban összesített értékeket és a kapott értéket a **3 Különbség** sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltóztatások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

Azokat a műveleteket, amelyek nagy számuk és viszonylag kis összegük miatt esetleg nehéz pontosan sávokba helyezni, azokat a statisztikailag elfogadott módszer szerint is fel lehet tüntetni. A statisztikailag elfogadott módszert az intézménynek a belső szabályzatában rögzíteni kell és a módszerről, annak esetleges változtatásáról szükség szerint tájékoztatni az MNB-t.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet. Kereskedési könyvet vezető intézmények a mérlegen kívüli tételeknél is csak a banki könyvbe sorolt tételeket mutathatják ki.

A származtatott ügyletek ügylettípus szerinti csoportosítása

A származtatott termékeket a mögöttes termék pozícióira kell lebontani. A táblában a mögöttes eszköz névértékét vagy elvi főösszegét kell szerepeltetni.

A **kamatláb-szerződések** között kell szerepeltetni minden olyan ügyletet, ahol a szerződés kifejezetten kamatlábak, vagy kamatindexek adásvételére vagy cseréjére vonatkozik, ideértve az opciókat is.

Az OTC határidős kamatláb megállapodásokat (FRA) és a határidős tőzsdei kamatláb ügyleteket (kamatláb futures) egy hosszú és egy rövid pozíció kombinációjaként kell szerepeltetni. Egy futures ügylet vagy FRA lejáratú sávba sorolásának alapja a leszállításig vagy elszámolásig hátralévő időtartam, plusz - ahol az értelmezhető – a mögöttes termék (alapügylet) futamideje.¹⁰

A kamatlábcseré ügyleteknél a változó kamatozású részre vonatkozóan az elvi főösszeget a változó kamat újbóli rögzítésének lejáratánál, a rögzített kamatozású részre vonatkozóan pedig az elvi főösszeget a kamatlábcseré-szerződés hátralévő lejáratánál kell szerepeltetni.

Azokat a származtatott termékeket, amelyek sem a kamatláb, sem az értékpapír szerződések közé nem sorolhatók, valamint a rájuk vonatkozó információkat az „Egyéb származtatott termék” soron kell szerepeltetni (ide sorolandók a többdevizás kamatswap (currency interest rate swap - CIRS) ügyletek).

A táblában a kamatfizetések cseréjével nem járó származtatott ügyleteket (FX swap és FX forward/futures, devizaopció, devizaindexeken alapuló és összetett származtatott ügyletek) és a spot és egyéb azonnali konverziókból származó nyitott pozíciókat nem kell szerepeltetni

A származtatott ügyletek határidős ügyletrészeinek besorolása hosszú (követelés) vagy rövid (kötelezettség) pozícióba

Ha az intézmény változó kamatot kap, akkor az elvi főösszeg az újbóli rögzítésnek megfelelő lejáratú sávban, a mérlegen kívüli követelések között szerepel, a rögzített kamatozás pedig a szerződés hátralévő futamidejének megfelelő lejáratú sávban a kötelezettségek között.

¹⁰ Például egy áprilisi kötésű júniusi három hónapos tőzsdei kamatláb ügyletet úgy kell tekinteni, mint egy 5 hónapos lejáratú sávba tartozó hosszú (követelés) pozíciót és egy két hónapos lejáratú sávba tartozó (kötelezettség) rövid pozíciót.

Amennyiben a kamatlábcserre-megállapodásban az intézmény fix kamatot kap és változót fizet, akkor az ügylet fix részét a mérlegen kívüli követelések között, változó részét a kötelezettségek között kell kimutatni.

Az opciókat a mögöttes termék delta ekvivalensének megfelelően kell szerepeltetni. Ez azt jelenti, hogy az opciókat aszerint kell hosszú vagy rövid pozícióként értelmezni, hogy a deltájuk pozitív vagy negatív. A delta azt az arányt jelöli, hogy az alaptermék árának változását mennyire követi és milyen irányban az opció árának változása. Gyakorlatban egy Részvény piaci árfolyama 4100-ról 4200 forintra emelkedik, miközben erre a Részvényre szóló vételi opció ára 300 -ról 380 forintra emelkedik. Ekkor a delta értéke $80/100 = 0,8$, azaz az opció értéke követelés jellegű hosszú pozíció.

Határidős hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vétele esetén a kötési értéket a vétel időpontjának megfelelő lejáratnál mint kötelezettséget kell szerepeltetni, a követelések között pedig az értékpapír lejáratának megfelelő sávba kell helyezni. Határidős értékpapír eladása esetén fordítva kell eljárni.

A le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében meg kell határozni a lehívás valószínűségét és a várható időpontját. A hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét egyrészt a valószínűsített lehívási időig meghatározott sávban mint rövid pozíciót kell szerepeltetni. Másrészt, a hitelkeret lehívási valószínűséggel megszorított összegét a lehívást követő legközelebbi átárazódásnak megfelelő sávban vagy – fix kamatozás esetén – a szerződés lejáratának megfelelő sávban kell feltüntetni.¹¹ A lehívási valószínűség meghatározását a belső szabályzatban kell rögzíteni.

Kis összegű, le nem hívott hitelkeretek vagy a hitelkeretek még nem folyósított része esetében a mérlegen belüli tételekhez hasonlóan statisztikai módszerek is alkalmazhatók.

Garanciák, akkreditívek esetén, ha a lehívás valószínűsíthető, a hitelkeretekhez hasonló módon kell eljárni. A várhatóan nem lehívandó összegeket külön soron kell bemutatni.

Az **m) Mindösszesen** oszlop tartalmazza az adott soron szereplő tételek összesen értékét.

A **61 Nettó** pozíció az adott időintervallumra (időszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a **3 Különbőség** sor eredményéhez a **4 Mérlegen kívüli követelések** összegét hozzá kell adni, míg az **5 Mérlegen kívüli kötelezettségek** értékét le kell vonni és az eredményt előjelhelyesen kell az oszlopokba beírni.

A **62 Kumulált nettó pozíció** az előző – a **61 Nettó pozíció** – sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden időszáv (időszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

A **7 Mérlegen kívüli tételek 0% lehívási valószínűséggel** sorban kell összesíteni a részletező sorokban kimutatott, a le nem hívott hitelkereteknek, illetve a hitelkeretek még nem folyósított részének, továbbá a garanciáknak, akkreditíveknek és egyéb hasonló mérlegen kívüli tételeknek azt a részét, amelynek a lehívási valószínűsége nulla. Ezeket az összegeket a szerződés lejáratának megfelelő lejáratú sávba kell szerepeltetni.

9D Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.

A hitelintézet a befektetési szolgáltatási tevékenységével összefüggő pénzmosás megelőzésével kapcsolatos adatszolgáltatását is e jelentés keretében köteles teljesíteni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az értékösszegek millió forintra vonatkoznak, de három tizedes jegyig kell megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon számított összegben kell szerepeltetni, kivéve a 15. és 16. sorban.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámmal, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

¹¹ Például egy 400 M Ft-os hitelkeretet, amelynek a lehívási valószínűsége 50%, és a valószínűsített lehívási időpontja szeptember, átárazódása pedig 3 havonta történik, szeptembernek megfelelő lejáratú sávban 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli kötelezettséget, a decembernek megfelelő lejáratú sávban pedig 200 M Ft értékben, mint mérlegen kívüli követelést kell feltüntetni, a hitelkereteknek megfelelő soron.

A tábla oszlopai

- a) Targynegyedév - darabszám,
- b) Targynegyedév - összeg
- c) Halmazott - darabszám,
- d) Halmazott – összeg

A tábla sorai

9D01 Nem névre szóló betét

A nem névre szóló betét sorban az adott negyedév végi anonim betétek számát és ezeken felhalmozott összegek együttes állományát forintban kell feltüntetni. Fontos, hogy 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 teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a hitelintézetnek nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, vagy a Pmt. 16. §-ában előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

9D021 Ebből ügyfélkövetelés

A 9D2 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése a hitelintézettel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

9D022 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 9D2 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása a hitelintézettel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

9D03 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágítás 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.

9D031 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

9D032 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni a Pmt. 14.-17. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

9D0321 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató a Pmt. 16. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül. Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

9D033 Normál ügyfél átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárást meghatározó, a Pmt. 7-9. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

9D0331 Ebből kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás

A kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál átvilágítás sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében a Pmt. 7-9. §-ában előírtakhoz képest a hitelintézet, az általa azonosított kockázatok figyelembevételével, további információk beszerzését, kiegészítő kontrollok alkalmazását írja elő eljárásai során (pl. a minimum adatkör helyett a maximum adatkör, illetve további információk rögzítése, üzleti kapcsolat létesítésének vezetői engedélyhez kötése, ügyfeladatok ellenőrzése adatbázisok igénybevételével, nyilatkoztatás vagy dokumentumokkal történő alátámasztás kérése az eszközök eredetére vonatkozóan).

A 9D03 sorban kimutatott összes ügyfél-átvilágítás adatokat a 9D041-9D047 sorban két szempont szerint kell tovább bontani. Az egyik szempont szerint a Pmt. 6. §-ának megfelelően a 9D041-9D043 sorban, a másik szempont szerint a Pmt. 18-22. §-ának megfelelően a 9D044-9D047 sorban.

A két alábontás nem teljeskörű, ezért a 9D03 sor nagyobb vagy egyenlő a 9D041-9D043 sor, illetve a 9D044-9D047 sor összegénél.

9D041 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon ügyfelek számát, akiket, mint új ügyfelet, átvilágított a hitelintézet.

9D042 Hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át a hitelintézet, mert hárommillió-hatszázézer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, és az üzleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak. A hitelintézet belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

9D043 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszázézer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszázézer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan üzleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszázézer forintot. A hitelintézet belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

9D044 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele

A más szolgáltató által végzett átvilágítás sorban a más szolgáltató által végzett és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D0451 Saját pénzváltás miatti átvilágítás

A saját pénzváltás miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni a hitelintézet 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.

9D0452 Nem saját pénzváltás miatti átvilágítás

A pénzváltó közvetítő által végzett átvilágításnál a saját sorhoz hasonló módon számítva a pénzváltó közvetítő által átvilágított ügyfelek számát és váltásaik forintösszegét kell feltüntetni.

9D0461 Saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban a saját zálogtevékenység kapcsán, a hárommillió-hatszázézer 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.

9D0462 Nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás

A nem saját zálogtevékenység miatti átvilágítás sorban 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.

9D047 Egyéb közvetítő által végzett átvilágítás

Az egyéb közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott, nem pénzváltó és nem zálogházi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

9D051 Stabilitás Megtakarítási Számla nyitás

A Stabilitás Megtakarítási Számla nyitás sorban az adott negyedévben nyitott Stabilitás Megtakarítási pénzszámlák számát és az ezekre befizetett összegek együttes értékét kell feltüntetni.

9D052 Stabilitás Megtakarítási Számla

A Stabilitás Megtakarítási Számla 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.

9D061 Saját bejelentések

A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a hitelintézet által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a hitelintézetnek átadott, vagy részére beérkezett.

9D062 Bejelentésekből külföldi fizetőeszközben bonyolított ügyletek

A bejelentésekből külföldi fizetőeszközben bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a hitelintézet devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. pénzváltás, készpénzátutalás) bonyolított.

9D071 Bejelentésekből 2/4 npra felfüggesztett tranzakciók

A bejelentésekből 2/4 npra felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet a Pmt. 24. § (4) bekezdése alapján felfüggesztést alkalmazott, és nem került sor a pénzügyi információs egységként működő hatóság által kért, a Pmt. 24. § (5) bekezdése szerinti további 3 nappal történő meghosszabbításra.

9D072 Pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések

A pénzügyi információs egységként működő hatóság kérésére meghosszabbított felfüggesztések sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a hitelintézet a Pmt. 24. § (5) bekezdése alapján a felfüggesztést meghosszabbította.

A 9D071 és 9D072 sorok összege kiadja a hitelintézet által a tárgynegyedévben alkalmazott összes felfüggesztés számát.

9D08 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

9D09 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett. A sorban szerepeltetni kell az intézmény uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ügyben megtett bejelentéseit is, amennyiben a bejelentés EU terrorista listán szereplő személyre vonatkozik.

9D101 Terrorista listák alapján zárolt követelések

A terrorista listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél valamely, az intézmény által

alkalmazott terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

9D102 Szankciós listák alapján zárolt követelések

A szankciós listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

9FA-9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyek a hitelintézethez (bankfiókon, ügyfélszolgálaton, postán, stb. keresztül) írásban (papír alapon, illetve elektronikus úton) érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblákban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket az adatszolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszát kezelését vitatja. A Hpt. értelmében a fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

9FA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A tábla első része, a 9FA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 9FA21 - 9FA232 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

Az **x) Összesen** oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek, valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a)-w) oszlopban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A tábla sorai

A 9FA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [x) oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-w) oszlop]. A 9FA1101, 9FA1201, 9FA1301 és a 9FA1801 sorban a fogyasztók által igénybe vehető, az adatszolgáltatás tárgyidőszakát megelőző 6 hónapban, illetve az adatszolgáltatás tárgyidőszaka alatt újonnan bevezetett termékekkel kapcsolatos, nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [w) oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását kell megadni az adott tárgyidőszakra vonatkozóan [a)-v) oszlop]. A termékakciók nem minősülnek új terméknek.

A 9FA1101, 9FA1201, 9FA1301 és a 9FA1801 sor tekintetében, azon termékek, szolgáltatások minősülnek újonnan bevezetettnek, amelyekre a következő feltételek teljesülnek:

- a pénzügyi intézmény a tárgyidőszakot megelőző 6 hónapban, illetve a tárgyidőszakban nem forgalmazta az adott terméket, szolgáltatást, és
- a termékre, szolgáltatásra vonatkozóan új sor hozzáadásával módosította a hirdetményeit, kondíciós listáit, vagy létrehozott egy új hirdetményt, kondíciós listát.

A 9FA21 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát [x) oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)- w) oszlop].

A 9FA22 és 9FA23 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési

eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

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 ad áttekintést, a tábla harmadik része a panaszügyekkel kapcsolatos egyéb tájékoztató adatokat tartalmazza.

A 9FA és 9FB 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 9FB 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 9FB1 sorban a tárgyidőszakban lezárt panaszügyek darabszámát kell megadni, amelyet tovább kell részletezni a szolgáltatási ágak (9FB11), a panasz típusa (9FB12), a panasz-ügyintézés időtartama (9FB13), és a panaszügyek megalapozottsága (9FB14) szerinti bontásban.

A 9FB2 sor alábontó soraiban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban. Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

Az egyéb tájékoztató adatok között a 9FB31 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 9FB32 sorban a panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összegét ezer forintban, egészre kerekítve kell megadni.

A 9FB33 sor alábontó soraiban kell feltüntetni a lakossági szerződések negyedév végi darabszámát.

A 9FB33101 Folyószámlahitel sorban minden folyószámlahitel-keretszerződés darabszámot szerepeltetni kell függetlenül attól, hogy az ügyfél a negyedév végén igénybe vette-e a hitelkeretet vagy sem.

A 9FB333 Látra szóló bankszámla szerződések sorban olyan számlák számát kell megadni, amelyek teljes egyenlegéhez szabadon hozzáférhet annak tulajdonosa úgy, hogy az egyenleg után az intézmény 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 9FB3351 Lakossági ügyfél számára vezetett értékpapírszámlák száma sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja szerinti értékpapírszámlák számát, a 9FB3352 Lakossági ügyfél számára vezetett pénzszámlák száma sorban a Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja szerinti, bankszámlának nem minősülő ügyfélszámlák számát kell megadni. Az aktív lakossági ügyfelek számára vezetett értékpapírszámlák és pénzszámlák számát a 9FB33511 és 9FB33512 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 9FB341 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 9FB342 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igénylő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB342 „Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban” sorban csak az adatszolgáltató által egyedileg tett alávetési nyilatkozatok számát kell jelenteni, azaz itt nem kell szerepeltetni a tárgynegyedévben tett korlátlan vagy korlátozást tartalmazó általános alávetési nyilatkozatok számát.

A 9FB343 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB344 sorban kell szerepeltetni a Pénzügyi Békéltető Testület elé került azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 9FB351 sorban kell jelezni azon KHR-rel kapcsolatos tájékoztatások számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a KHR tv. 15. § (3) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségnek kevesebb, mint 30 naptári nappal tett eleget.

A 9FB352 sorban kell jelezni azon, KHR-rel kapcsolatos tájékoztatások számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a KHR tv. 15. § (6) bekezdésében foglalt tájékoztatási kötelezettségnek több, mint 5 munkanappal tett eleget.

A 9FA és 9FB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok 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 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 veendő figyelembe.

Banktitok

A banktitok megsértésével kapcsolatos panasz.

Egyoldalú szerződésmódosítás

A fogyasztóval kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

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 vitát 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 vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke

A hitelintézet által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR 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 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 hibáira, valamint az ügykezelés, adminisztráció során előforduló hibák (hibás bizonylat, beadvány elvesztése, postázási hiba, kötelező értesítések elmulasztása, stb.) miatti panaszok tartoznak e csoportba.

Pénzügyi közvetítő

A pénzügyi intézmény független és függő közvetítőjének tevékenységével kapcsolatos panaszok.

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 vagy egyéb bizonylattal.

Szolgáltatás minősége

A fogyasztókkal szemben tanúsított magatartás, udvariatlan kiszolgálás; nehezen elérhető ügyintézők, ügyintézés lassúsága, ügyintézők felkészületlensége, stb.

Tájékoztatási hiányosság

- szerződéskötés előtt: ha a panasz elsősorban arra vonatkozik, hogy a fogyasztót az intézmény 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 üzleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves illetve hiányos tájékoztatásra).

Törlesztő részlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztő részlet, lízingszámításával kapcsolatos panasz.

Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt panaszt itt kell számba venni.

Szolgáltatási ágak szerinti megoszlás

Hitelezéssel kapcsolatos panaszok: valamennyi hitelkonstrukcióval 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. mellékletben szereplő fogalmától eltérően, a 9FA és a 9FB tábla vonatkozásában nem tekintendő folyószámlahitelnek azon kártyahitel, amelynél a bank kamatmentes periódust biztosít.
- Áruhitel: a fogyasztási kölcsön azon típusa, melyet a fogyasztó elsősorban tartós fogyasztási cikkek – kivéve gépjármű – vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybeviteléhez, 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. hitellel 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 1AB felügyeleti mérlegben a folyószámlahitelek vagy az egyéb fogyasztási hitelek között szerepelnek-e.
- Lakáscélú hitel: ingatlanon alapított jelzálog – ideértve az önálló zálogjogként alapított jelzálogjogot is – fedezete mellett vagy anélkül megkötött olyan hitel-, illetőleg kölcsönszerződés, amelyben a felek által okiratban rögzített hitelcél lakóingatlan vásárlása, építése, bővítése, korszerűsítése vagy felújítása.
- Jelzálog alapú szabadfelhasználású hitel: az ingatlanon alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötött fogyasztónak folyósított hitel, valamint az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek.
- Egyéb hitelezés: minden, a fenti kategóriákba nem sorolt hitelnyújtással kapcsolatos panasz.

Betéti- és megtakarítási konstrukciókkal kapcsolatos panaszok

Folyószámla vezetés (látra szóló betét) kivételével valamennyi betételhelyezéssel kapcsolatos panaszt ide kell besorolni.

- Klasszikus betéti konstrukciók: itt kell jelenteni a lekötött betétekkel, takarékbetétkönyvekkel, betéti jellegű okiratokkal, a rögzített célú betétekkel (pl. gyámhatósági betét, nyereségbetét, lakás-takarékpénztári 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.

Számlavezetéssel kapcsolatos panaszok

Lakossági látra szóló (elszámolási betét) forint- és devizaszámláinak 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, továbbbírása, 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 kapcsolatos panaszok

Gépjármű-, ingatlan- 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 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 fenti kategóriákba be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

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 (az 9I01-9I013 kérdések kivételével).

A kérdések egy részére (9I011, 9I012, 9I013, 9I0521, 9I0522, 9I0531, 9I0532, 9I0541, 9I0542, 9I103) konkrét számadatokat kell megadni.

Az Igen / Nem jellegű kérdésekre (9I021, 9I041, 9I043, 9I044, 9I051, 9I061, 9I062, 9I063, 9I064, 9I065, 9I081, 9I082, 9I104) csak **I** vagy **N** betűvel lehet válaszolni.

Időpontokra vonatkozó kérdések (9I022, 9I031, 9I032, 9I042, 9I052, 9I053, 9I054, 9I055, 9I066, 9I067, 9I072) esetén konkrét dátumokat (pl.: 2009.02.19.) kell megadni függetlenül attól, hogy a válaszként adott dátum az aktuális negyedéven kívül esik vagy nem.

Az elérhetőségi adatoknál (9I091-9I096) az intézmény informatikai vezetőjének és biztonsági felelősének (természetesen csak, ha van) az intézményi e-mail címét és telefonszámát kell megadni.

Az 9I071-es „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 9I104 sor megnevezésében szereplő „felhőszolgáltatás” fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

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 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 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 betéttest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes forrás **I) Összes kötelezettség** oszlopban feltüntetett összegének csökkenő sorrendjében.

Függetlenül az első 50 legnagyobb betéttestől, 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 lakás-takarékpénztáraknak 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 hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a **k) Hitelek, hátrasorolt kötelezettségek, kölcsöntőke** 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.

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 táblában foglaltakat kell figyelembe venni, mivel a jelentés oszlopszerkezete és a sorok kitöltése azonos.

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 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.

11AA – 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 hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni az összes tag által rendelkezésre bocsátott bruttó (valós) részjegyállományt. (Valós részjegyállománynak – cégbíróági 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) Szavazatelsőbbbségi részvények névértéke**, a **d) Különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvények névérték**, az **e) Különleges osztalékelsőbbbségi részvény névértéke**, illetve az **f) Osztalékelsőbbbségi 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 tizedes jegyig) kell megadni.

Ahol olyan szavazatelsőbbbségi 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 szavazatelsőbbbségi 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 szavazatelsőbbbségi részvények, illetve különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvények is vannak, amelyek összege nem éri el az egymillió forintot, és a tulajdoni vagy szavazati arány igen csekély (nem ér el három tizedesig 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 (szavazatelsőbbbségi, illetve különleges vétójogot biztosító szavazatelsőbbbségi) 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 az NGM-re bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szervezet, 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 tizedes jegyig) 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 nyomkövetésével.

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 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 TEÁOR¹² ágat kell feltüntetni.

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az **f)** oszlopban, a szavazatelsőbbbségi részvényekét a **g)** oszlopban, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvényekét **h)** oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbbséget, illetve a különleges osztalékelsőbbbséget 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 egyeznie 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 szavazatelsőbbbségi részvényeket, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot, illetve a különleges vétőjogot 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 (szavazatelsőbbbségi, illetve a különleges vétőjogot biztosító szavazatelsőbbbségi) 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 egyeznie 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 arálynak 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

¹² A nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő betűjel közötti összefüggés tábla elérési útvonala az MNB honlapon:

MNB\Felügyelet\Adatszolgáltatás\Hitelintézetek\2016. évre vonatkozó adatszolgáltatások\Kapcsolódó előírások, technikai segédletek\Technikai segédletek

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 előbbieken feltüntetett sorokból kiemelésként kell szerepeltetni.

A **11AB6 Összesen** sor az **1)-5)** összegző sorban feltüntetett adatok összesítésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie 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.

11AC Szövetkezeti hitelintézetek tagságával és részjegyállományával kapcsolatos adatok

Ez a tábla a szövetkezeti formában működő hitelintézet tagságának és a részjegy állományának tárgynegyedév végi adatait részletezi.

A tábla sorai

11AC21 A teljes valós részjegyállomány összege tárgynegyedév végén (millió forint)

A teljes valós részjegyállomány megállapításánál a befizetett és jegyzett részjegyek állományát a Hpt. és a Ptk. alapján az alábbi változásokat is figyelembe kell venni a vonatkozó időszakban, függetlenül attól, hogy a részjegy állomány növekedése vagy csökkenése a Cégbíróságon bejegyzésre kerül vagy sem:

- a) azt a részjegyállomány növekedést, amikor a tag belépési, vagy tőkeemelési nyilatkozatának a Ptk. szerinti elfogadását követően a pénzügyi rendezésre is sor került, illetve
- b) azt a részjegyállomány csökkenést, amikor a tagok kilépési, tőkecsökkentési szándéknyilatkozatát a Ptk. szerint a hitelintézet arra hivatott testülete elfogadja, függetlenül a tagot megillető részjegy értékének kifizetésétől (pénzügyi rendezéstől).

A 11AC211 Ebből: Befolyásoló részesedést biztosító teljes valós részjegyállomány tárgynegyedév végén (millió forint) soron a Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontja szerinti befolyásoló részesedéssel rendelkező részjegytulajdonosok által birtokolt részjegyek összesített értéke jelenik meg.

11AC22 Jegyzett tőke Cégbíróságon bejegyzett összege a tárgynegyedév végén (millió forint)

A sorban szereplő érték megegyezik a Felügyeleti mérlegben kimutatott jegyzett tőke összegével.

11AC221 Ebből: a Magyar Állam, a Magyar Fejlesztési Bank, az Integrációs Szervezet, valamint az Országos Betétbiztosítási Alap kivételével tulajdoni részesedése sor azon közvetlen és közvetett tulajdoni részesedéseket tartalmazza, amelyeket nem kell figyelembevenni a Szhitv. 17/F. § (2)

bekezdés szerinti, egy tulajdonos közvetlen és közvetett tulajdoni hányadára vonatkozó korlátozás betartásánál.

11AC23 A bejegyzett tőke részeként nyilvántartott részjegyállomány a tárgynegyedév végén (millió forint)

11AC24 Egy db alaprészjegy névértéke (millió forint): a Szhitv. 17/F. § (1) bekezdése szerint a szövetkezeti formában működő hitelintézet esetében a részjegy névértéke nem haladhatja meg a tízezer forintot.

A tábla adatait millió forintban, három tizedesre kerekítve kell feltüntetni, beleértve az alaprészjegy névértékét.

A tíz legnagyobb közvetlen és közvetett részesedéssel rendelkező részjegy tulajdonosra vonatkozóan – a 11AC21 sossal összhangban lévő – adatokat úgy kell megadni, hogy ha valamely tulajdonos (rokonain, cégein, stb. keresztül) közvetlen és közvetett részjegy tulajdonnal is rendelkezik, akkor az általa birtokolt vagy ellenőrzött teljes tulajdoni hányad millió forintban, három tizedesre kerekítve kerüljön kimutatásra.

Közvetett tulajdonlás esetén, ha 'A' tulajdonos tulajdonrészrel is rendelkezik 'B' tulajdonos érdekeltégében, a táblában az 'A' tulajdonos során a saját részjegyet és a közvetett tulajdonlást, a 'B' tulajdonosnál a saját tulajdonrészt kell megadni.

Közeli hozzátartozók tulajdonlásának kimutatása: ha mindkét személy tulajdonos, a tulajdonrészeket össze kell adni és a két vagy több hozzátartozót egy soron jelenteni. Így kell vizsgálni a minősített befolyásnak minősülő tulajdonlásnak való megfelelést és csökkenő sorrendben felállítani a tulajdonosi sorrendet.

14A Mérleg – Következő év végére várható állományok

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a vezetőség a következő évre, mint várható állományokat tervez, és ezáltal lehetővé válik a management vezetés-tervezési munkájának értékelése.

A mérlegben a tervadatokat az értékvesztéssel csökkentett, könyv szerinti értéken kell szerepeltetni. Részletezni kell az üzleti – az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző – céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás) tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblában közölt felsorolás szerint.

Amennyiben az év végén a hitelintézet a következő évre vonatkozó mérleg várható állományait (tervadatokat) nem tudja ebben a részletezettségben elkészíteni, akkor – lehetőség szerint – csak a fősorok kitöltése a kötelező. (A fősorok alábontásánál a statisztikai becslés módszerével lehet élni.)

A decemberi adatokkal együtt megküldött előzetes adatok után, amikor a vezetőség már elkészítette a következő éves tervet, benne a következő év végére várható mérleget, akkor azt meg kell küldeni az MNB részére.

A módosított adatokat akkor kell megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet jelentős módosítást eszközöl, amelyet az igazgatóság, illetve a tulajdonos elfogad. Ebben az esetben a jelentőtáblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14B Eredmény – Következő év végére várható adatok

A következő évi éves terv eredménytervet a 2A Eredménykimutatás jelentőtábla kitöltési útmutatója szerint kell elkészíteni. Az adatszolgáltatás során a 14A tábla beküldési módjával azonosan kell eljárni.

A módosított adatsort akkor kell kitölteni, és az MNB-nek megküldeni, amennyiben a következő év végére tervezett adatokhoz képest a hitelintézet módosítást hajt végre, amelyet az igazgatóság, illetve a főtulajdonos elfogad. Ebben az esetben a táblát a tárgynegyedévi jelentéssel egyidejűleg kell beküldeni.

14HD Mikro-, kis- és középvállalkozások részesevé a hitelintézetek által a vállalkozásoknak folyósított hitelekben és a hitel állománya

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 felügyeleti mérleg adataiból kiemelve (az ott felsorolt szektorbontástól függetlenül) a KKVtv. által meghatározott 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 árbevétel 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 forintba 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 önálló vállalkozók 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 középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok és Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. 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 itt kell feltüntetni az önálló vállalkozókat is.

A folyószámlahitel folyósítás és állomány adatai a kényszerhitelt nem tartalmazzák.

Általános elvárás mind a 14HD táblában, hogy a nulla ("0") folyószámlahitel állományú, de élő szerződések darabszámát is a darabszám adatokban fel kell tüntetni (a hitelállományt nem érinti).

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 elsejétől a tárgyidőszak végéig folyósított, halmozott (kumulált) adatokat jelenti.

A kumulált adatok éven belül minden hónapban kizárólag nagyobbak, vagy egyenlők lehetnek, mint a megelőző hónapban. Az év utolsó hónapjában 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 tizedes jegyig 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 14HD112, a 14HD12111, a 14HD12121, a 14HD12211 és a 14HD12221 sorban a folyósított folyószámlahitelek összege, ha az érvényes szerződésben rögzített hitelkeret terhére a tárgynapon lehívás és befizetés (törlesztés) is történik, megegyezik a folyószámlahitel tárgynapi nyitó és záró állományának különbségével, azaz az igénybevett összeget csökkenteni kell a

tárgynapon belül törlesztett összeggel. A számítást tehát úgy kell elvégezni, hogy január 1-től összegezni kell a pozitív folyósítást eredményező napi záró és nyitó állományok különbségét. 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 nyújtott éven túli és éven belüli forint- és devizahitel sorokból kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek folyósítási adatai (db és érték), a projekthitelekre vonatkozóan a 14HD12112, 14HD12122, 14HD12212 és 14HD12222 sorban, a lakásszövetkezeti hitelek esetében a 14HD12113, 14HD12123, 14HD12213 és 14HD12223 sorban. A devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző hónapban jelentett, január 1-től összesített devizahitel folyósítást, hanem az aktuális havi növekményt a hónap utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző hónapban jelentett forint értékhez 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 sorokon ki kell emelni a beruházási célú hitel (**14HD111** sor), illetve a folyószámlahitel (**14HD112** 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 egyeznie 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 (hónap végén) még fennálló hitelek darabszámát, valamint annak állományát bruttó értéken feltüntetni. A **darabszám** oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló hitelszerződések számát kell jelenteni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől. 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.

A hitelállomány összegéből elkülönített sorokon kiemelésre kerülnek a projekthitelek és lakásszövetkezeti hitelek állományi adatai (db és érték) a 14HD213 és 14HD214 sorban.

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 lejáratához 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. Adriatic Inv.Fund; kockázati tőkealap-jegy esetében pl. Adriatic 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 „szövegfáj”

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 jelteni.

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 pénzügyi ügyleteket (pl. a bankközi kihelyezést).

A tábla oszlopai

	Pozíció (Fedezett pozíció)	A Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 10. 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 felvételkor 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 felvételkor piaci értéke összesen (millió Ft)	A pozíciók értékét a kereskedelmi könyvi nyilvántartás első értékelése alapján kell megállapítani, a CRR-ben előírt értékelési szabályok alapján.

15D Kereskedési könyvből nem kereskedési könyvbe átsorolt tételek

A tábla bemutatja a kereskedési könyvben nyilvántartott pozíciók kereskedési könyvből történő kivételét, 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 10. 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.

20A Hitelintézetek 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 és a 20AB jelentéshez kapcsolódó 20ABU kérdőívet 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 állapíthatók 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 a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)¹³ 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 mérlegén 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, vagy

¹³ Az ettől eltérő esetek külön feltüntetésre kerültek.

- amelyek a normál üzletmenettől, a portfólió 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:
- Mérleg főcsoportok (1AN és 1B),
 - Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a következő megbontás szerint:
 - a) függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
 - a1) peres ügyekkel kapcsolatos állományok
 - a2) követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség
 - a3) egyéb függő kötelezettség
 - b) jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
 - c) származtatott ügyletek)

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 kockázatsökkentő 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 intézménycsoportoz tartozó, illetve az intézménycsoportoz 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 "bevonat" vállalkozások (12EA tábla) közül az MNB által egyedileg nem felügyelt csoporttagok aktivitásának, a mérlegfőösszeg, jövedelmezőség, portfólió 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 felülvizsgálatastratégiáját és üzleti tervét, ismertesse a változásokat, kitérve a kiemelt üzletágakat érintő módosulásokra.

IV. Hitelkockázat

1. Tájékoztatást kell adni a hitelportfólió állományának (H01-es tábla tartalmazza) terméktípusonkénti megoszlásáról, koncentrációs kockázatáról (földrajzi, termék, stb.)
2. Ismertetni kell az 1. mellékletben meghatározott nemteljesítő 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 portfólióromlásra számít.
 4. Be kell mutatni a negyedév során az átstrukturált, újratárgyalt 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 hitelportfólió értékesítések gazdasági okait és összegét, szegmens, terméktípus, eladó és vevő megjelöléssel. Ezen túlmenően tájékoztatást kell adni az eladott vagy megvásárolt hitelportfólió 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 külön figyelendő vagy ennél rosszabb minősítésű ügyfeleket egyedenként is elemezni kell.
 - b) a más bankkal, bankcsoporttal szembeni nagykockázati kitétségeire;
 - 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, lejáratú 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 kamattípusát (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. Az intézmény ismertesse a kamat-, a devizaárfolyam, az áru és részvényárfolyam kockázatát. Térjen ki 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. Kerüljön kimutatásra az intézmény árazási gyakorlata, illetve a piaci kockázati politika kialakításánál figyelembe vett feltételezések, várakozások. 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), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
5. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költség tételeket.
6. Részleteznie kell a pénzügyi műveletek eredményének alakulását meghatározó tényezőket.
7. Értékelnie kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv időarányos alakulását, továbbá melyek a jövedelmezőségre vonatkozó jövőbeni tervek.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, 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. Továbbá ebben a jelentésben kell

részletesen kifejteni mindazon kérdésekre adott válaszokat, amelyekre a hitelintézetek rendszeres negyedéves kérdőívében (20ABU) a hitelintézet igen választ adott.

I. Mérlegbeli, mérlegen kívüli és eredmény tételek alakulása

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.

Fent írtakkal összhangban minimálisan a következő tételekben bekövetkezett változásokat és azok alapvető okait kell bemutatni, kitérve a vonatkozó tervek megvalósulására is:

1. Mérleg főcsoportok (1AN és 1B szerint)
2. Eredménykategóriák (2A szerint)
3. Mérlegen kívüli tételek (a mérlegen kívüli követelések – fedezetek és egyéb mérlegen kívüli tételek – a 8PBF szerint, a mérlegen kívüli kötelezettségek a következő megbontás szerint:
 - a) függő kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
 - a1) peres ügyekkel kapcsolatos állományok
 - a2) követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség
 - a3) egyéb függő kötelezettség
 - b) jövőbeni kötelezettségek származtatott ügyletek nélkül
 - c) származtatott ügyletek.)

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, 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. Tájékoztatót kell adni a hitelporfólió állományának ágazati összetételéről (ipar, mezőgazdaság, stb.), terméktípusonkénti megoszlásáról, minőségéről, koncentrációs kockázatáról (ágazati, földrajzi, termék, stb.).
2. Indokolni kell az 1. mellékletben meghatározott nemteljesítő hitelek értékvesztéssel való fedezettségének szintjét (pl. magas vagy alacsony biztosítéki fedezettség). Meg kell jelölni azokat az ágazatokat, termékeket, amelyeknél a nemteljesítő hitelek aránya a hitelintézet átlagától lényegesen eltér, vagy amelyeknél a hitelintézet további portfólióromlásra számít.
3. Ismertetni kell a devizaárfolyam-változás hatását a hitelporfólió-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. Tájékoztatót kell adni az állami konstrukció keretében átstrukturált hiteleknek az állami mentőcsomag elemeiről (pl. állami garanciavállalás mértéke).
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 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 külön figyelemre méltó vagy ennél rosszabb 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. Tájékoztatót 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, lejáratú 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, 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, 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), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
4. Ismertetni kell a hitelintézet költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költségteleket.
5. A hitelintézetnek ismertetnie kell, hogy milyen elképzelései (tervei) vannak a tőkehelyzet és a jövedelmezőség vonatkozásában.

IX. Egyéb

1. Az intézménynek részletesen ki kell térnie az egyéb vizsgálatokra és hatósági megkeresésekre.
2. A hitelintézetnek 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. Itt kell ismertetni a hitelintézet által további, lényegesnek ítélt változásokat és fontosnak vélt információkat.

20ABU Kérdőív az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet rendszeres negyedéves beszámolójához

A jelentést az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézeteknek kell teljesítenie. A kitöltésénél mindig a vonatkozó negyedév változásaira kell figyelemmel lenni. Abban az esetben, ha egy kérdésre adott válasz igen, akkor azt a szöveges jelentésben (20AB) részletesen ki kell fejteni az adott kockázattípusnál, a kérdés sorszámának feltüntetésével.

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.

A1AB Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti bruttó adatokkal)

A tábla költségére vonatkozóan lásd az 1AB táblánál leírtakat.

A1AN Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Eszközök könyv szerinti nettó adatokkal)

A tábla költségére vonatkozóan lásd az 1AN táblánál leírtakat.

A1B Évközi auditált jelentés - Felügyeleti mérleg (Források)

A tábla költségére vonatkozóan lásd az 1B táblánál leírtakat.

A2A Évközi auditált jelentés - Eredménykimutatás

A tábla kitöltésére vonatkozóan lásd a 2A táblánál leírtakat.

F3CB Fióktelep - Mérlegen kívüli tételek - Fügő és jövőbeni kötelezettségek, származtatott és azonnali ügyletek

A hitelintézeti fióktelep mérlegen kívüli tételeinek (fügő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyleteinek számviteli nyilvántartások szerinti felmérése a fióktelep tevékenységi körének és likviditási helyzetének értékelése céljából.

A tábla kitöltésénél alapvetően a Számv. tv. és a Hitkr. értelmező rendelkezései és fogalmai az irányadóak. A pénzügyi termékeket a Tpt., a Kbtv., a Bszt. és a Hpt. által meghatározott tartalommal kell besorolni.

A tábla oszlopai

Az **a)-d)** oszlopban a mérlegen kívüli tételek (fügő és jövőbeni kötelezettségek), származtatott és azonnali ügyletek számviteli nyilvántartás szerinti **bruttó nyilvántartási (szerződési) értékét** kell bemutatni HUF, EUR és egyéb deviza bontásban. Az egyes állományokhoz tartozó megképzett **céltartalékok**, illetve a valós értékelés esetén az **értékelési különbözetet** a számviteli előírások szerinti értéken az **e)** és **f)** oszlopban, a **nettó nyilvántartási értéket** a **g)** oszlopban kell szerepeltetni.

A **bruttó nyilvántartási (szerződési) érték oszlopban** a fügő mérlegen kívüli kötelezettségeknél az ügyletkockázati súly nélküli szerződés szerinti értéket, a származtatott ügyleteknél a Hitkr. 20. § (3) bekezdése szerinti értéket, az értékpapír-finanszírozó ügyleteknél az értékpapír visszavásárlásból eredő jövőbeni pénzkifizetés összegét (a „pénz oldalt”) kell kötelezettségként kimutatni.

A kötelezettségek bruttó értékét a céltartalékkal csökkenteni, valós értékelés esetén az értékelési különbözettel módosítani kell.

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.

F7C Fióktelep – Tájékoztató adatok

A tábla kitöltésénél elsősorban a 7C táblánál leírtakat kell figyelembe venni, azonban a fióktelepi sajátosságok (sajátos tőke, eredmény, tulajdonosi kapcsolat, jogi forma, OBA betétbiztosítás hiánya) miatt a tábla kismértékben eltér a részvénytársaságként és szövetkezetként működő hitelintézetek táblájától.

Az F7C1 Fióktelep központjával és csoporttagokkal szembeni kapcsolatok sor alábontása a fióktelepnek a központtal, mint külföldi székhelyű vállalkozással szemben, és ha a vállalkozás csoportba tartozik, a csoporttagokkal szemben lebonyolított befektetési és finanszírozó ügyletekből származó kihelyezések és kötelezettségek tárgynegyedév alatt fennálló átlagállományát kell kikimutatni az F7C11 Kihelyezések negyedéves átlagállománya és F7C12 Kötelezettségek negyedéves átlagállománya sorban.

Az F7C2 és F7C3 sorban a Magyarországon, mint devizabelföldön lebonyolított ügyletekből származó kihelyezések és Magyarországon vállalt kötelezettségek bruttó és nettó állományi értékét kell számításba venni.

Az F7C21 és az F7C211 soron ki kell mutatni az MNB által honlapján publikált jegybankképes értékpapírok listájából birtokolt értékpapírok állományát nettó és piaci értéken.

F7EB Fióktelep – Lebonyolításra átvett hitelek

A jelentést a hitelintézeti fióktelep által átvállalt és lebonyolításra más pénzügyintézettől vagy a fióktelep központjától átvett hitelek, valamint függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek nagyságrendjének felmérése céljából kell kitölteni, negyedévi gyakorisággal.

Tételesen ügyfelenként szerepeltetni kell az átvett hitel, valamint egyéb függő és jövőbeni kötelezettség szerződés szerinti, valamint a ténylegesen igénybevett összegét forintban. Egyéb függő és jövőbeni kötelezettség alatt a hitelkeret és egyéb hitellel összefüggésben átadott függő és jövőbeni kötelezettséget kell jelenteni.

Az egy hitelfelvevőhöz tartozó összes szerződést fel kell tüntetni, szerződésenként külön sorban.

Az egy hitelfelvevőhöz, illetve egy szerződéshez tartozó összes kockázatot átadó partnert (partner-hitelintézet, fióktelep) fel kell sorolni. (Magyar partner esetében lehet a rövid nevet feltüntetni.)

A konzorciális hiteleket nem kell a jelentésben szerepeltetni.

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 jelentés elkészítésénél, a folyamatok elemzésénél a tárgyidőszakot megelőző egy évtől (bázistól)¹⁴ bekövetkezett változásokra, azok okaira kell koncentrálni, kiemelve az adott negyedévben tapasztalt sajátosságokat.

I. Eszköz-forrás struktúra alakulása, piaci növekedés

¹⁴ az ettől eltérő összehasonlítást ki kell emelni.

1. Melyek a hitelintézeti fióktelep eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások és okai:
Üzletáganként:
 - a. vállalati üzletág
 - b. háztartások
 - c. pénzügyi közvetítők**Lejárat szerint:**
 - d. éven belüli
 - e. 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. 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.
4. Melyek a hitelintézeti fióktelep devizában folytatott tevékenységének jellemzői (pl. tevékenység a belföldi devizapiacra és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézeti fióktelepnek az anya-, a testvérbankokkal, vállalkozásokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei).
5. Hogyan valósultak meg a főbb eszköz- és forrástételek alakulására vonatkozó tervek az időszak során.
6. A piaci pozíciót meghatározó főbb tényezők (piaci részesedés a mérlegfőösszeg, a hitelek, a betétek, a sajáttőke állomány, stb. alapján) alakulása.

II. A portfólió minősége, értékvesztés, céltartalék, valamint az átstrukturált hitelek alakulása

Tájékoztatást kell adni a hitelintézeti fióktelep portfólió 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 portfólió minősítés (teljesítő, nemteljesítő kitétségek) 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 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 jövedelemtétel hogyan, milyen nagyságrendben befolyásolták a hitelintézeti fióktelep jövedelmezőségét.
4. Melyek voltak a hitelintézeti fióktelepnél a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai- és jutalékvaltoztatási döntések és mi indokolta ezeket.

5. Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a pénzügyi intézmény mérlegére gyakorolt hatását.
6. Részletesen ismertetni kell, hogy az egyéb (máshol nem szereplő egyéb), valamint a rendkívüli ráfordítások és bevételek főbb tételei miből adódtak.
7. Ismertetni kell a hitelintézeti fióktelep költségeinek alakulására ható főbb tényezőket, kiemelve a jelentősebb költség tételeket.
8. Ki kell térni a hitelintézeti fióktelep által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a pénzügyi intézmény eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, értékvesztés és visszairás bemutatásával).
9. A hitelintézeti fióktelepnek értékelni kell a jövedelmezőségre vonatkozó terv teljesülését, alakulását. Melyek a hitelintézeti fióktelep vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései.

IV. Likviditás alakulása

Értékelni kell a likviditási helyzetet az alábbi elemzési szempontok alapján:

1. Az eszköz oldali aktivitásbővülést milyen jellegű, lejáratú 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 felvételek) 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 az intézménnyel 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, az intézmény árazási gyakorlatát, a kamatpolitika kialakításánál követett megfontolásokat, várakozásokat. Értékelni kell az intézmény 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 pozíció nagyság) 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. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézeti fióktelep a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések.
2. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézeti 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. Milyen főbb szervezeti változás történt a hitelintézeti fióktelepnél. Outsourcing esetén a kiszervezett tevékenységek típusainak bemutatása.

4. Milyen főbb változások történtek az elosztási csatornák fejlesztését illetően (speciális fiókok létrehozása, internet banking, telefon banking fejlesztések). Milyen változások tapasztalhatók az egyes ügyfeleknél, ügyfél típusoknál a különböző elosztási csatornák igénybevételét illetően.

VII. Kockázatkezelés

1. Milyen az intézményen, illetve intézménycsoporton belüli szervezeti, belső szabályozási változások történtek a hatékonyabb kockázatmenedzselés érdekében.
2. Az intézménynél jelentkező koncentrációs kockázatok (a finanszírozott gazdasági ágazatok, földrajzi régiók koncentrációja, a termékfajták koncentrációja, országkockázat koncentráció, stb.) alakulásának, kockázatkezelésének bemutatása.

VIII. Egyéb

1. Az intézménynek részletes beszámolót kell adnia az MNB által előírt intézkedések végrehajtásáról.
2. A hitelintézeti fióktelepnek jelenteni kell a Hpt. előírások megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.
3. Egyéb, lényegesnek ítélt változások.

III.

Konszolidált adatszolgáltatás

Az ebbe a fejezetbe tartozó konszolidált adatszolgáltatási táblákat – a KONSZDMM és KDMM kódú tábla kivételével – kizárólag azon összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet köteles kitölteni, amely nem kötelezett a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti FINREP adatszolgáltatás teljesítésére, azaz konszolidált éves beszámolóját nem a nemzetközi pénzügyi beszámolási sztenderdek (IFRS) alapján készíti.

A KONSZDMM és KDMM táblákat – amennyiben az adatszolgáltatásra az MNB a hitelintézetet kijelöli – a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet 9. és 10. cikke szerinti adatszolgáltatások teljesítésére kötelezett hitelintézetek is kötelesek tölteni.

12A-12B Összevont alapú mérleg – eszközök és források

12A Összevont alapú mérleg – Eszközök

12B Összevont alapú mérleg – Források

A felügyeleti összevont alapú (illetve konszolidált) adatszolgáltatást negyedévenkénti (március 31., június 30., szeptember 30., december 31). fordulónapra kell vonatkoztatni.

A táblában az összevont alapú felügyelet alá tartozó és bevonásra került csoport-tagok konszolidált eszközeit és forrásait kell bemutatni a számviteli szabályok (Számv. tv. és Hitkr.) által meghatározott könyv szerinti értéken.

A táblák struktúrája lényegében megegyezik az Hitkr.-ben foglalt összevont mérleg szerkezetével és tartalmával, de a részletező sorok kibővültek egy „Egyéb” sorral, hogy a részösszegek kiadják a fő sorok összegét. A tábla kibővült továbbá az euro és egyéb deviza oszlopokkal, melyekben a deviza forint ellenértékét kell feltüntetni az általános rendelkezésekben leírtaknak megfelelően.

A konszolidálásba az újonnan bevonandó vagy a közvetett módon konszolidálás alá vont vállalkozások adataira vonatkozóan – ha a jogszabály másképp nem rendelkezik –, az MNB határozza meg a konszolidálás módszerét.

12C Összevont alapú mérlegen kívüli tételek

A táblában az összevont alapú felügyelet alá tartozó csoporttagok konszolidált mérlegen kívüli tételeit kell bemutatni. A kimutatásban mind a banki könyvi, mind a kereskedési könyvi tételeket szerepeltetni kell.

A táblák felépítése megegyezik az Hitkr.-ben foglalt mérlegben kívüli kötelezettségek felsorolásával, amely kiegészült a hasonló felsorolású **Követelések** oszlopával, amelyek esetében a megnevezéseket értelemszerűen kell alkalmazni.

Az egyes tételek tartalma, összege és kimutatása a táblában a számviteli előírások szerinti (nyilvántartási) értéken történik.

KNPE Összevont alapú portfólió elemzés - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek

A tábla kitöltésére az NPE tábla kitöltési előírásai az irányadók az alábbi eltéréssel.

A táblában külön blokkban kell szerepeltetni a valós értéken és a nem valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokat.

A táblában a külföld szektor nem kerül megkülönböztetésre. A rezidens ügyfelekhez hasonlóan a nem-rezidens ügyfelek szektorba sorolását is az adott szervezet főtevékenysége alapján kell elvégezni. A háztartásokat segítő non-profit intézményeket a háztartások szektorával együtt kell szerepeltetni.

A táblában meg kell bontani és a t) és u) oszlopban külön kell szerepeltetni a nemteljesítő kitétségek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák és egyéb fedezetek, biztosítékok értékét.

KFBE Összevont alapú portfólió elemzés - Átstrukturált hitelek

A tábla kitöltésére az FBE tábla kitöltési előírásai az irányadók az alábbi eltéréssel.

A táblában a külföld szektor nem kerül megkülönböztetésre. A rezidens ügyfelekhez hasonlóan a nem-rezidens ügyfelek szektorba sorolását is az adott szervezet főtevékenysége alapján kell elvégezni. A háztartásokat segítő non-profit intézményeket a háztartások szektorával együtt kell szerepeltetni.

A táblában meg kell bontani és a g1) és g2) oszlopban külön kell szerepeltetni az átstrukturált hitelek fedezetéül kapott pénzügyi garanciák és egyéb fedezetek, biztosítékok értékét.

12D Összevont alapú eredménykimutatás

A táblában az összevont alapú felügyelésnek megfelelő csoport konszolidált eredménykimutatását kell bemutatni a számviteli előírások szerint.

A jelentés megnevezésében szereplő számok és betűjelek a számviteli (pénzügyi intézmények éves beszámolójára vonatkozó Hitkr.) mérlegben jelöltek szerinti sorszámokra (jelzésekre) utalnak.

A jelentésben szereplő „kapcsolt” vállalkozásra hivatkozott soroknak – a konszolidált beszámoló tekintetében – értelemszerűen csak az „equity” módszerrel számba vett társult vállalkozásokra vonatkozóan van tartalma.

A tábla sorai

Az **Általános igazgatási költségek** megbontásánál a társadalombiztosítási költségekben nem kell szerepeltetni a nyugdíjjal kapcsolatos költségeket, mert azok külön soron szerepelnek.

A **konszolidálásból adódó (számított) társasági adókülönbözlet** külön soron szerepeltetése csak az előjelek miatti megkülönböztetést szolgálja. Egy jelentő intézmény esetében a csoportra vonatkoztatott társasági adókülönbözlet pozitív vagy negatív. Mindkét soron nem szerepelhet adat.

KC2H Érdekeltségek, befektetések összevont alapon

A táblában a konszolidációba bevont kör kialakításakor figyelembe vett összes érdekeltiséget, valamint azokat a konszolidált mérlegben szereplő érdekeltiségeket kell bemutatni, amelyek befektetesként megjelennek. (Ez alól kivételt jelentenek az összevont alapú felügyeleti beszámolóban teljeskörűen konszolidált érdekeltiségek, amelyek mint befektetések nem mutathatók ki.)

A tulajdoni és szavazati arányok számítását a számviteli konszolidációnak megfelelően kell szerepeltetni. Mivel a befektetési limitek ellenőrzésére is szolgál ez a tábla, ezért minden

érdekeltséget, befektetést fel kell tüntetni, amelyek PIBB vállalkozások, más befolyásoló részesedést jelentő vállalkozások, illetve amelyeknél a szavatoló tőke 10%-ában meghatározott limitet meghaladja a befektetés könyv szerinti értéke. A közvetett tulajdoni és szavazati hányadokat itt a Számv. tv. szerint kell értelmezni.

A felügyeleti konszolidációs kör kialakításához ismerni kell a leányvállalati és a közös vezetésű vállalati kapcsolódásokat, hogy megítélhető legyen, hogy fennállnak-e és milyen jogcímen a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés esetei.

A Számv. tv. 115. és 119 §-át figyelembe véve a leányvállalati viszony megállapítása megelőzi a mentesítési feltételeket. Ebből következően az "unokának" (leányvállalat leányvállalata) a leányvállalatnak minősítése előbb kell, hogy megtörténjen, mint a konszolidációba történő bevonás alóli mentesítés. Önmagában nem mentesül a konszolidáció alól az "unoka", hanem csak külön elbírálás alá esik. Ha az "unoka" mentesült a konszolidációba történő bevonás alól, pl. információhiány miatt, akkor elfogadható, hogy sem a "dédunoka", sem az "ükunoka" részesedésről nincs információ. Ha az unoka csak azért mentesült, mert pl. jelentéktelen nagyságrendű, akkor annak közvetlen irányítású "dédunoka" vállalkozásról mindenképpen rendelkezni kell információval, a csoport hatékony irányítása esetén azonban a számottevő nagyságrendű közvetett tulajdon ismerete is vélelmezhető. A leányvállalat vagy az "unoka" jelentéktelen nagysága nem feltétlenül jelenti azt, hogy az alatta egy szinttel lévő vállalkozás is jelentéktelen nagyságrendű (pl. a befektetést nemcsak a saját tőke, hanem idegen forrás is finanszírozza).

A tábla oszlopai

A táblában az a) oszlopban fel kell sorolni mindazon vállalkozások nevét, amelyeknél az anyavállalatnak a Számv. tv. szerint leányvállalati, közös vezetésű vagy társult vállalkozásnak minősülő kapcsolódása áll fenn, függetlenül attól, hogy a tulajdoni részesedés a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólió részét képezi, vagy a leányvállalati kapcsolódás tulajdoni részesedésen keresztül vagy anélkül valósul-e meg.

A b) oszlopban alkalmazandó kódok a következők:

H=hitelintézet, **Pv**=pénzügyi vállalkozás, **Bv**=befektetési vállalkozás, **Jv**=járulékos vállalkozás, **Ak**=befektetési alapkezelő, **Bi**=biztosító intézet, **V**=veszteségmérés-kló befektetés, **E**=egyéb.

Itt minden olyan tulajdoni részesedést, amely hitel-tőke konverzió vagy egyéb veszteségmérés-klési tevékenység keretében került a hitelintézet birtokába, és az anyavállalat szempontjából leányvállalatnak, közös vezetésű vállalatnak, társult vállalkozásnak vagy egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak minősülő kapcsolatot eredményez, **V** kóddal kell szerepeltetni, függetlenül attól, hogy az a forgatási célú vagy a befektetési célú portfólióban szerepel számvitelileg.

A d) oszlopban a vállalkozás tevékenységét rögzítő TEÁOR¹⁵ ágat kell az MNB betűjel feltüntetésével szerepeltetni.

Az e) oszlopban a felügyeleti konszolidációba történő bevonásnál az érdekeltségre vonatkozó információkat kell szerepeltetni. Azoknál a vállalkozásoknál, amelyekre nézve az anyavállalatnak leányvállalati, közös vezetésű vállalati kapcsolódása áll fenn a számviteli konszolidációba történő bevonástól csak akkor lehet eltekinteni, ha arra a Számv. tv. 119. §-ában foglaltak lehetőséget adnak.

Az e) oszlopban a kapcsolat jellegét (T; R;U, illetve NB) kell feltüntetni:

T jelölést kell alkalmazni, ha a Számv. tv. szerinti „teljes” körűen bevont,

R jelölést, ha „tőkerészesedés” szerint bevont konszolidációra került sor,

U jelölést kell alkalmazni, ha „társult” vállalkozásról van szó.

A konszolidációba nem bevont vállalkozások jelölése NB.

A Számv. tv. 119. § (5) bekezdése értelmében a mentesülő vállalkozásoknál a részesedés értékének a megállapítására a társult vállalkozásokra vonatkozó, a Számv. tv. 130. §-ában foglalt szabályokat kell alkalmazni, kivéve, ha azok a valós kép szempontjából nem jelentősek.

Az f) Értékelés módja oszlopban csak konszolidációba vont, a Számv. tv. 119. §-a alapján a konszolidációba teljes körűen vagy a tőkerészesedés szerint nem bevont vállalkozások, a társult vállalkozások, illetve az egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknál szerepelhet jelzés az alábbiak szerint:

A = a Számv. tv. 130. § (1) bekezdés a) pontja szerint értékelt

¹⁵ A nemzetgazdasági ágak, ágazatok TEÁOR számjele és az adatszolgáltatásban feltüntetendő betűjel közötti összefüggés tábla elérési útvonala az MNB honlapon:

MNB\Felügyelet\Adatszolgáltatás\Hitelintézetek\2016. évre vonatkozó adatszolgáltatások\Kapcsolódó előírások, technikai segédletek\Technikai segédletek

B = a Számv. tv. 130. § (1) bekezdés b) pontja szerint értékelt

K = könyv szerinti érték (egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozások)

A befektetési limitek betartásának figyelésére a g) és k) oszlopban a közvetlenül, illetve a h) és i), valamint az l) és m) oszlopban a közvetetten a „csoport” által tulajdonolt tőke mértékét kell kimutatni.

A szavazati arány számításánál a Számv. tv. szerint kell eljárni, azaz az anyavállalat által saját javára gyakorolható összes szavazati jogot el kell osztani a vizsgált vállalkozásban érvényesíthető összes szavazati joggal. A nevezőnél csak a szavazó részvényeket szabad figyelembe venni, a szavazati jogot nem biztosító részvényeket nem.

A g) oszlopban az anyavállalat által közvetlenül gyakorolható szavazati arányokat kell bemutatni.

A h) oszlopban akkor kell feltüntetni adatot, ha a szóban forgó vállalkozásnál a közvetve gyakorolható szavazati hányad egy leányvállalaton vagy egy harmadik személyen keresztül valósul meg. Ha a közvetlenül gyakorolható szavazati hányadok kettő vagy több személyen keresztül jönnek létre (pl. egy leányvállalat és egy harmadik személy, vagy két leányvállalat), akkor ezek összesített hányadát az i) oszlopban kell szerepeltetni. A h) és az i) oszlop közül egy vállalkozás esetében csak az egyik oszlopban szerepelhet adat. Az anyavállalat által gyakorolható összes szavazati arányt a j) oszlopban kell szerepeltetni, amelynek meg kell egyeznie a közvetlenül és a közvetve gyakorolható szavazati hányadokkal.

A tulajdoni arányok számításánál szintén a Számv. tv. szerinti módszert kell alkalmazni. A közvetett tulajdon számításánál, ha az egy leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az l) oszlopban kell feltüntetni, ha az több leányvállalaton keresztül érvényesül, akkor az m) oszlopban kell bemutatni.

Az o) és p) oszlopokban a beszámolás időpontjában meghatározott tőke-értékeket kell feltüntetni.

A q) oszlopban a részesedés, illetve a befektetés könyv szerinti értékét kell szerepeltetni. Az összevont alapú felügyeleti mérlegben, illetve a közvetett befektetés esetében az „anyavállalat” mérlegében szereplő értéket kell kimutatni.

Az r) oszlopban a vállalkozások részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke értékét kell szerepeltetni.

Az s) oszlopban a szavatoló tőkéből levonandó összeget kell feltüntetni. Ez az érték származhat a limit túllépésből, vagy egyéb ok miatt (pl. mert PIBB és az SZT számításnál le kell vonni, vagy a konszolidáció alóli mentesítés miatt nem számítható be).

A vállalkozásokkal szembeni összes kockázat-vállalást –akár mérleg, akár mérlegen kívüli tételről van szó– egy összegben – a Hpt. által előírt módon – kell a t) oszlopban kimutatni.

A tábla sorai

Az 1 Összesen sor a táblában a részletező sorokban felsorolt - a beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat által szerzett - befektetések, részesedések összegzésére szolgál. Ennek a sornak meg kell egyeznie a 2-6. sor összegével is.

A 2 Jelentős PIBB befektetés összesen sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat jelentős (közvetlen, vagy közvetett módon) befektetésnek minősülő részesedést szerzett.

A 3 Nem jelentős PIBB befektetés összesen sorban azokat a PIBB vállalkozásokat kell összesíteni, amelyekben a konszolidált beszámolót készítő hitelintézeti anyavállalat nem szerzett jelentős befektetést.

A 4 Mentésített PIBvJv összesen sorban azokat a pénzügyi intézményeket, befektetési és járulékos vállalkozások adatait kell összesíteni, amelyek az összevont alapú felügyelés alól mentesítést kaptak és a hitelintézeti anyavállalatnak nem kell konszolidálni.

Az 5 Befolyásoló nem PIBB részesedés összesen sorban a nem PIBB vállalkozásokban lévő befolyásoló részesedés adatait kell összegezni. Azokat a vállalkozásokat, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, nem kell itt kimutatni.

A 6 Egyéb, nem befolyásoló részesedés nem PIBB vállalkozásokban összesen sorban csak azokat a vállalkozások adatait kell feltüntetni, amelyekben a hitelintézeti anyavállalatnak nincs befolyásoló részesedése, de a befektetés, részesedés értéke meghaladja a szavatoló tőke 10%-át.

A befektetések felsorolása a KC2H701 sortól kezdődik.

12EA Összevont alapú felügyelet alá „bevon” vállalkozások

Itt minden olyan vállalkozást fel kell tüntetni, amelyek az összevont (konszolidált) felügyelet alá kerültek. Ebben a táblában az összevont felügyelés alá vont (konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlopban a következők szerint kell jelölni a vállalkozások típusait: „**H**” = hitelintézet, „**Pv**” = pénzügyi vállalkozás, „**Bv**” = befektetési vállalkozás, „**Jv**” = járulékos vállalkozás, „**Ak**” = befektetési alapkezelő.¹⁶

A **d) Bevonás jogcíme** oszlopot az MNB honlapján, technikai segédletként közzétett kódtár alapján kell kitölteni.

Az **e) Konszolidáció módszere** oszlopban alkalmazandó jelölések:

- „**T**” jelölést kell alkalmazni, ha a Számv. tv. 122. § (2) bekezdése szerinti „teljes” ,
- „**R**” jelölést, ha „tőkerészesedés”,
- „**U**” jelölést, ha „társult” konszolidációra került sor.
- „**F**” jelölést kell alkalmazni a tőkekapcsolat nélküli, MNB által megállapított módszertanú konszolidáció esetén.

A vállalkozásban, az összevont alapú felügyelet alá került csoporttagok tulajdonában lévő részesedés közvetlen és közvetett mértékét az **f)** és **g)** oszlopban kell feltüntetni. A közvetlen kategória meghatározását az összevont alapú felügyelet alá tartozó legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni.

A vállalkozásoknál nem a konszolidált, hanem a beszámolás fordulónapján kimutatott, az adott vállalkozás mérlegfőösszegét, saját tőkéjét, illetve – azoknál, ahol szavatoló tőkét is kell számítani – annak értékét is fel kell sorolni.

- Abban az esetben, ha az MNB határozza meg a konszolidálás módszerét, akkor **F** jelölést (is) kell használni.

A konszolidálásba – felügyeleti engedély, határozat alapján – bevonandó, vagy a konszolidálás alól mentesülő vállalkozások adatait a felügyeleti határozatban meghatározott időponttól kell az adatszolgáltatásban figyelembe venni.¹⁷

12EB Összevont alapú felügyelet alá nem került vállalkozások

Itt azokat a vállalkozásokat – beleértve a befolyásoló részesedésű részesedést jelentő befektetést is – kell feltüntetni, akikben a „csoport” bármilyen közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, de bármely ok miatt nem kerültek az összevont alapú felügyelet (konszolidálás) alá. A közvetlen kategória meghatározását, a legfelső szintű „anyavállalat” szerinti közvetlen részesedések alapján kell kitölteni. Az összevont felügyelet alá nem tartozó (nem konszolidált) vállalkozásokat név és törzsszám szerint kell felsorolni.

A tábla oszlopai

A **c) Kódjel** oszlop kitöltésére vonatkozóan a 12EA tábla c) Kódjel oszlopánál leírtakat kell figyelembe venni.

A **d) Kivonás jogcíme** oszlopban, ha nem vehető figyelembe a számbavétel (akár közvetlen, akár közvetett kapcsolatról van szó), mert a jogszabály nem teszi lehetővé, akkor **J**, ha felügyeleti engedély alapján nem vonható be, akkor **F** jelet kell tenni. A konszolidációba nem bevonható, a „csoport”-hoz tartozó más vállalkozások jelölése **NB**.

Az **e) Főlérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban alkalmazandó jelölések:

Főlérendelt szoros kapcsolat a jelentést küldő egy másik személy feletti ellenőrző befolyása. Ha a jelentést küldő

- a) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont a) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont b) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont d) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont a) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont b) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont c) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont d) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

¹⁶ Felügyeleti engedély alapján is változhat a bevonandó vállalkozások köre, ebben az esetben a felügyeleti engedélynek megfelelően kell bővíteni a bevontak jelzését. (pl. Bi= biztosító, Ny= nyugdíjpénztár)

¹⁷ A hitelintézeti kérelem alapján, vagy az ellenőrzés során felmerült változások miatti adatszolgáltatási kötelekre a hitelintézetnek fel kell készülni.

Az **f) Nem fölérendelt szoros kapcsolat jellege** oszlopban alkalmazandó jelölések:
Nem fölérendelt szoros kapcsolatnak az minősül, ha az adatszolgáltatóra valamely személy ellenőrző befolyással bír.

Ha az ellenőrző befolyással rendelkező személy a jelentést küldő vállalkozás felett

- a) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont a) alpontja szerinti anyavállalat, **T** jelölést,
- b) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont b) alpontja szerinti anyavállalat, **M** jelölést,
- c) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont c) alpontja szerinti anyavállalat, **V** jelölést,
- d) a Számv. tv. 3. § (2) bekezdés 1. pont d) alpontja szerinti anyavállalat, **O** jelölést,
- e) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont a) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **F** jelölést,
- f) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont b) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **Ö** jelölést,
- g) a Hpt. 6. §. (1) bekezdés 18. pont c) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **A** jelölést,
- h) a Hpt.6. §. (1) bekezdés 18. pont d) alpontja szerinti ellenőrző befolyással rendelkezik, **R** jelölést kell a mezőben alkalmazni.

Itt kell jelezni azokat a közvetlen és közvetett kapcsolatokat is, amelyek a jogszabály alapján nem összevonhatók, de a „csoport”-hoz tartoznak. A konszolidációba nem bevonható más vállalkozások jelölése (pl. nem szoros kapcsolatú) befolyásoló részesedés esetében „BR”, egyéb esetben „E” jelölést kell alkalmazni.

13KA Belföldi pénzügyi szervezetek adatai

A táblát az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekkel kapcsolatos csoporton kívüli ügyletek részleteire vonatkozóan kell kitölteni.

A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozások közé azok az intézmények sorolandók, amelyek a Hpt.-ben, és a Tpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozások, és az MNB engedélyével rendelkeznek.

A tábla sorai

A **13KA1 Összesen** sor értéke megegyezik külön-külön a (2+...+5), illetve a (6+7) sor összegével.

A pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, továbbá az egyéb szervezetekkel kapcsolatos kockázatvállalásokat – ügyfelenként – kell részletezni és a **2-5** sorban összesíteni.

A **13KA6 Nem részletezettek** sorban azokat ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes belföldi kapcsolatot a 13KA701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A részletezett állományt a 13KA7 sorban lévő kell összesíteni.

A mérlegtételeket, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségeket, illetve követeléseket forint összegben, illetve abból kiemelve devizában és a könyv szerinti (nettó) értéken kell feltüntetni.

13KB Külföldi pénzügyi szervezetek adatai

A táblát az 13KA táblához hasonlóan (nettó értéken) kell kitölteni.

Itt – elsősorban a magyar szabályozás szerinti – a pénzügyi vállalkozásokkal, a befektetési vállalkozásokkal, befektetési alapkezelőkkel, valamint egyéb, speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos kockázatokat, a mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint- és devizaköveteléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni, és ügyfelenként felsorolni. A táblában nem kell szerepeltetni a külföldi székhelyű összevont alapú felügyelet alá vont intézmény adatait,

A **13KB6 Nem részletezettek** sorban azokat az ügyfeleket kell összesíteni, amelyek esetében az ügyletek nem érik el az egymillió, a szövetkezetek esetében az ezer forintot.

Az összes külföldi kapcsolatot a 13KB701 sortól kezdődően fel kell sorolni. A sorok száma nem korlátozott. A felsorolt ügyfelek adatait a **7** sorban kell összesíteni.

A részletezett állomány és a 13KB6 sorban lévő értékek együttes összesítésének a **13KB1 Összesen** sorral meg kell egyeznie.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik. Az ügyfél neve után zárójelben az adott ország ISO kódját kell beírni.

KONSZDMM – KDMM Összevont alapú jelentések a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról

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, részvénytársasági 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 kitölteni a „Havi 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 kitölteni, a magyarországi székhelyű hitelintézetek adatainak figyelembe vételével. 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 - Havi jelentés a devizafinanszírozás megfelelési mutatóról - Konszolidált tételek

A tábla kitöltése során a DMM tábla kitöltésére vonatkozó előírások szerint kell eljárni.

KDMM - Havi 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.

IV.

A külföldön hitelintézeti leányvállalattal rendelkező, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet felügyeleti jelentése

1. F08KT – KC0200 FINREP és COREP kiegészítő táblák

Az adatokat – az általános előírásoktól eltérően – egységnyi forintban kell megadni.

A táblákat egyrészt az összevont alapú felügyelet alá tartozó teljes hitelintézeti csoportra, másrészt országokként a szubkonszolidált csoportokra (földrajzi alapú, országokkénti konszolidáció) is teljesíteni kell. Ennek megfelelően pl. a Magyarországra vonatkozó szubkonszolidált jelentés a csoport valamennyi, összevont alapú felügyelet alá tartozó magyarországi intézményét tartalmazza. A COREP adatszolgáltatást kiegészítő KC0200 tábla esetében az adatszolgáltatás a helyi szabályozás szerinti tőkekövetelményszámításba bevont intézményre, intézménycsoportra teljesítendő.

A devizabontást tartalmazó táblák esetében az adatokat a megadott devizabontásban, az MNB által közzétett, a tárgyidőszak utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni. Amennyiben a helyi deviza megegyezik valamelyik rögzített devizával (EUR, CHF, USD), abban az esetben a rögzített deviza táblát kell kitölteni, a helyi devizára (LCY) vonatkozó tábla üresen hagyandó.

F08KT – F08KE Kiegészítő információk - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése - kiegészítő információk (Összesen, Helyi deviza, EUR, CHF, USD, Egyéb deviza)

A táblában kell jelenteni a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F_08.01 kódú tábla 050 „Betétek” sorának ügyfélszektor, illetve termék szintű alábontását, a táblában előírt részletezésben, összesítve, valamint a táblánként megadott devizák szerinti bontásban, az MNB által közzétett, tárgyidőszak végi hivatalos árfolyamon átszámítva.

A kitöltés során az egyes szektorokat illetően a hitelintézetnek a saját belső definícióit kell követnie. Az egyes kategóriák között átfedés nem lehet. Az alábontó sorok összege nem feltétlenül adja ki a Betétek összesen sorát, ha van egyéb, a nevesített sorokba nem sorolható állomány.

A folyószámlabetét és lekötött betét definíciója megegyezik a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F_08.01 táblára vonatkozó, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete szerinti kitöltési útmutatóban leírtakkal.

Az oszlopok kitöltése során a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F_08.01 kódú táblára vonatkozó, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete szerinti kitöltési útmutatóban leírtakat kell figyelembe venni.

F18AKT – F18AKE Kiegészítő információk - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó kiegészítő információk (bruttó könyv szerinti érték) (Összesen, Helyi deviza, EUR, CHF, USD, Egyéb deviza)

F18BKT – F18BKE Kiegészítő információk - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó kiegészítő információk (értékvesztés, hitelkockázat változásából származó valósérték-változás és céltartalékok) (Összesen, Helyi deviza, EUR, CHF, USD, Egyéb deviza)

Ezekben a táblákban kell jelenteni a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F_18.00 kódú tábla 070. és 250. „Hitelek és előlegek” sorának ügyfélszektor, illetve termék szintű alábontását, a táblában előírt részletezésben, összesítve, valamint a táblánként megadott devizák szerinti bontásban, az MNB által közzétett, tárgyidőszak végi hivatalos árfolyamon átszámítva.

A kitöltés során az egyes termékeket illetően a hitelintézetnek a saját belső definícióit kell követnie. Az egyes kategóriák között átfedés nem lehet. Az alábontó sorok összege nem feltétlenül adja ki a fősorokat, amennyiben van egyéb, a nevesített sorokba be nem sorolt állomány.

Az oszlopok kitöltése során a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. melléklete szerinti F_18.00 táblára vonatkozó, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklete szerinti kitöltési útmutatóban leírtakat kell figyelembe venni.

DF0801AA – DF0801AE Devizabontás - Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése (A) (LCY – helyi deviza, EUR, CHF, USD, OTH – egyéb deviza)

DF1800AA – DF1800AE Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (A) (LCY – helyi deviza, EUR, CHF, USD, OTH – egyéb deviza)

DF1800BA – DF1800BE Devizabontás - A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk (B) (LCY – helyi deviza, EUR, CHF, USD, OTH – egyéb deviza)

A táblák kitöltésére a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet III. és V. melléklete az irányadó.

KFJOV Kiegészítő információk - Termékjövedelmezőség

A tábla sorai

KFJOV010 Folyósított összeg (Ft): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány.

KFJOV020 Darabszám: Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új ügyletek darabszáma.

KFJOV030 Átlagos futamidő (hónap): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új ügyletek átlagos futamideje hitelvolumennel súlyozva.

KFJOV040 Átlagos hitelösszeg (Ft): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új ügyletek átlagos összege.

KFJOV050 Átlagos kamatláb (%): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány külső kamata (ügyfél által fizetendő kamatláb).

KFJOV060 Nettó finanszírozási költség (%): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány mögött lévő forrás átlagos költsége.

KFJOV070 Kockázati költség (%): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány átlagos várható hitelezési vesztesége.

KFJOV080 Működési költség (direkt és allokált, %): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állományra vetített becsült működési költségek százalékos mutatója.

KFJOV090 Adóhatás (%): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állományra vetített átlagos adóhatás.

KFJOV100 Tőkeköltség (%): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány esetében az értékteremtés szempontjából az adott tevékenységgel szemben elvárt átlagos hozam.

KFJOV110 Átlagos kamatmarzs (%): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány átlagos (külső) kamatlába és az azt csökkentő költségek és ráfordítások százalékos mutatójának a különbsége.

KFJOV120 Éves adózott eredmény (Ft): Az adott termékből a tárgynegyedévben kihelyezett új állomány kamatbevételének és az azt csökkentő költségek és ráfordítások különbsége.

A tábla oszlopai

A kitöltés során az egyes termékeket illetően a hitelintézetnek a saját belső definícióit kell követnie.

KF4001 Kiegészítő információk - Szubkonszolidációba bevont intézmények alapadatai

Ebben a táblában kell szerepeltetni a szubkonszolidált jelentésekbe bevont intézmények egyedi adatait. A táblát csak az összevont alapú felügyelet alá tartozó teljes hitelintézeti csoport jelentése tartalmazza.

A tábla kitöltésére a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. és III., illetve az azokhoz kapcsolódó II. és V. melléklete az irányadó,

KC0200 Kiegészítő információk - Kockázati kitétséértékek (CA2)

A tábla tartalmazza a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet I. melléklete szerinti C_02.00 tábla C_02.00050 „HITELKOCKÁZATRA, PARTNERKOCKÁZATRA ÉS FELHÍGULÁSI KOCKÁZATRA, VALAMINT NYITVA SZÁLLÍTÁSOKRA VONATKOZÓ, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉKEK - Sztenderd módszer (SA)” sorának termék szintű alábontását.

A kitöltés során az egyes termékeket illetően a hitelintézetnek a saját belső definícióit kell követnie, azok között átfedés nem lehet. A részletező sorok csupán kiemelések, azok összege nem adja ki a fősort, amennyiben van egyéb, a nevesített sorokba be nem sorolt állomány.

2. A külföldön hitelintézeti leányvállalattal rendelkező, összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézetnek az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményeire vonatkozó felügyeleti jelentése

Az alábbi táblákat az országonkénti szubkonszolidált csoportokra (földrajzi alapú, országonkénti konszolidáció) kell összeállítani. Ennek megfelelően pl. a Magyarországra vonatkozó szubkonszolidált jelentés a csoport valamennyi, összevont alapú felügyelet alá tartozó magyarországi intézményét tartalmazza. A COREP táblák esetében az adatszolgáltatás a helyi szabályozás szerinti tőkekövetelményszámításba bevont intézményre, intézménycsoportra teljesítendő.

A tárgynegyedévet követő 25. munkanapig teljesítendő felügyeleti jelentés keretében az alábbi, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti táblákat kell megküldeni, a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendeletben megjelölt gyakorisággal:

I. melléklet – A szavatoló tőkére és a tőkekövetelményre vonatkozó adatszolgáltatás

C_01.00	SZAVATOLÓ TŐKE (CA1)
C_02.00	KOCKÁZATI KITETTSÉGÉRTÉKEK (CA2)
C_03.00	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK (CA3)

C_04.00	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK: (CA4)
C_05.01	ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK (CA5.1)
C_07.00	HITELKOCKÁZAT, PARTNERKOCKÁZAT ÉS NYITVA SZÁLLÍTÁSOK: A SZTENDERD MÓDSZER SZERINTI TŐKEKÖVETELMÉNY (CR SA)
C_17.00	MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT (OPR Details): AZ ELŐZŐ ÉVI BRUTTÓ VESZTESÉGEK ÜZLETÁGANKÉNT ÉS ESEMÉNYTÍPUSONKÉNT

III. melléklet – Pénzügyi információkra vonatkozó adatszolgáltatás az IFRS-el összhangban

F_01.01	Mérleg: eszközök
F_01.02	Mérleg: kötelezettségek
F_01.03	Mérleg: saját tőke
F_02.00	Eredménykimutatás
F_04.04	Pénzügyi eszközök instrumentum és ügyfélszektor szerinti részletezése: kölcsönök és követelések és lejáratig tartandó befektetések
F_05.00	Hitelek és előlegek termék szerinti részletezése
F_06.00	Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek részletezése NACE kódok szerint
F_07.00	Értékvesztés elszámolási kötelezettség alá tartozó késedelmes vagy értékvesztett pénzügyi eszközök
F_08.01	Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése
F_09.01	Mérlegen kívüli kitétségek: adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások
F_12.00	Hitelezési veszteségekre képzett értékvesztés változása és tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok értékvesztése
F_16.01	Kamatbevételek és ráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerint
F_18.00	A teljesítő és nemteljesítő kitétségekre vonatkozó információk
F_19.00	Az átstrukturált kitétségekre vonatkozó információk
F_22.01	Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások: Díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfordítások tevékenység szerint
F_22.02	Vagyonkezelés, letétkezelés és egyéb szolgáltatások: A nyújtott szolgáltatásokban érintett eszközök
F_43.00	Céltartalékok
F_46.00	A sajáttőke-változások kimutatása

X. melléklet – A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó adatszolgáltatás

C_45.00	Tőkeáttételi mutató számítása (LRCalc)
---------	--

A táblák kitöltésére – a jelen kitöltési előírásokban foglalt, alábbi eltérésekkel – a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet II, V. és XI. melléklete az irányadó:

- a C 07.00 tábla esetében csak az „Összesen” tábla töltendő ki,
- a C_04.00, C_05.01, C_07.00, C_17.00, C_45.00, F_22.01 és az F_22.02 tábla kizárólag az EU tagállamokban lévő szubkonszolidált csoportok esetében töltendő ki,
- az ERA rendszeren keresztül beküldendő táblák kódja eltérhet a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet szerinti táblakódoktól.

Az összevont alapú felügyelet alá tartozó teljes hitelintézeti csoportra vonatkozó adatszolgáltatás továbbra is a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet előírásai alapján teljesítendő.

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felületei jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság				Beküldési határidő
			N	A			
1	20B	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója	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	20C	A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése	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	21A	Pénzügyi vállalkozások mérlege - Eszközök	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	21B	Pénzügyi vállalkozások mérlege - Források	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	21C	Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli kötelezettségei	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	21D	Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelése	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	21E	Pénzügyi vállalkozások - Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)	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	21R	Pénzügyi vállalkozások – Mérlegadatok részletezése	N	A			N: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; A: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
9	22A	Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása	N	A			N: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; A: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
10	23B	Pénzügyi vállalkozások – Lejáratú összhangelemzés	N	A			N: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; A: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
11	23C	Pénzügyi vállalkozások – Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása	N	A			N: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; A: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
12	24E	Pénzügyi vállalkozások - Portfólió összetétel - Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)	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	NPET	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen	N	A			N: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; A: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság				Beküldési határidő
14	NPEA	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint	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	NPEB	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro	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	NPEC	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank	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	NPED	Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Egyéb deviza	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	FBET	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Összesen	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	FBEA	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Forint	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	FBEB	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro	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	FBEC	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank	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	FBED	Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza	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	24F	Pénzügyi vállalkozások - Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszaírással és értékvesztés felhasználás	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	24G	Pénzügyi vállalkozások - Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból	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	25A	Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése	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	25B	Pénzügyi vállalkozások – Kötelezettségek részletezése	N	A			N: tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig; A: a beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

A pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep felügyeleti jelentése

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA

	Táblakód	Megnevezés	Gyakoriság				Beküldési határidő
			N	A			
27	25C	Pénzügyi vállalkozások - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok	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	27AA	Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	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	27AB	Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	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	H27AA	Pénzügyi vállalkozások - Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról I.				KH	tárgyhót követő hónap 15. munkanapjáig
31	H27AB	Pénzügyi vállalkozások - Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról II.				KH	tárgyhót követő hónap 15. munkanapjáig
32	L5	A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok				KN	tárgynegyedévet követő hónap 15. naptári napjáig

Kód	Jelentés
N	Negyedévente küldendő jelentés
A	Auditált jelentés (évvizsgálókor)
KH	Kijelölésen alapuló havi jelentés
KN	Kijelölésen alapuló negyedéves jelentés

Az összefoglaló tábla 13-22. sorában meghatározott felügyeleti jelentést kizárólag az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelep teljesíti az MNB részére.

Jelentés kódja	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Rövid név
N	Negyedévente küldendő jelentés	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
A	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
	Auditált jelentés (évvizsgálókor)	
	A pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója (20B)	szovjel
	Pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése (20C)	kérdőív (ERA)
	Éves beszámoló – mérleg	merleg
	Éves beszámoló – eredménykimutatás	erkim
	Éves beszámoló – cash-flow	cashflow
	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 pénzügyi vállalkozás rendszeres negyedéves beszámolója

<i>I. Eszköz-forrásszerkezet (finanszírozási struktúra, piaci részesedés) alakulása</i>
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.
2. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozási időpontban érvényes refinanszírozási forrásainak bemutatása. <i>Hitelkeret, illetve egyedi hitelügyletek összege</i> : az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keretösszeg, illetve a fennálló hiteltartozás összege. <i>Lejárata</i> : a hitelkeret lejáratára, illetve az egyedi hitelügyletek lejáratára (év, hó, nap). <i>Hitelcél</i> : finanszírozási cél a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek vonatkozásában (forgóeszköz-finanszírozás, egyedi tranzakciók finanszírozása, stb.). <i>Hitelbiztosíték típusa</i> : a hitelkeret, illetve az egyedi hitelügyletek mögé lekötött hitelbiztosíték típusa (árbevétel engedményezés, ingatlanra alapított jelzálogjog, ingó zálogjog, kezesség, stb.). <i>Kamat- és díj-kondíciók</i> : a fennálló hitelkötelezettségek éves kamat- és díj-kondíciói (%-ban).
3. 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.).
4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.
<i>II. Likviditás</i>
5. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.
6. A pénzügyi vállalkozás likviditását befolyásoló események (pl. adótartozás, közüzemi szolgáltatóknak nem fizetés miatti végrehajtás, refinanszírozó felé történő nem fizetés, inkasszó, kezési kötelezettségből fakadó kötelezettségek nem fizetése, stb.) a vonatkozási időszakban.
<i>III. Jövedelmezőség alakulása</i>
7. 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.
8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.
<i>IV. Tőkehelyzet alakulása</i>
9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).
10. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás, stb.).
<i>V. Üzletpolitikai döntések</i>
11. 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.
<i>VI. Kockázatkezelés</i>
12. 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 kockázatsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagnál kockázatosabb tevékenységet.
13. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében a pénzügyi vállalkozás tulajdonába került fedezet, illetve biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről.
<i>VII. Egyéb</i>
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.

A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése**1. Az Intézmény által üzletszerűen végzett tevékenység/ek/:**

Hitel- és pénzkölcsön

 igen nem

ebből: fogyasztási hitel

 igen nem

személyi hitel

 igen nem

gyorshitel

 igen nem

ingatlanhitel (jelzáloghitel)

 igen nem

gépjárműhitel

 igen nem

záloghitel

 igen nem

egyéb hitel

 igen nem

Folyó faktoring

 igen nem

Work-out faktoring

 igen nem

Pénzügyi lízing

 igen nem

Egyéb, a Hpt. alapján engedélyezett tevékenységek

 igen nem**2. A saját tőke összege eléri-e a törvényi minimum jegyzett tőke szintjét (Hpt. 12. § (4) bekezdés szerinti *ötvenmillió forintot*)** igen nem**3. Az Intézmény székhelyében történt-e változás** igen nem

ha igen, azt jelentették-e az MNB-nek

 igen nem

4. Az Intézmény szervezeti felépítésében, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjében, illetve a szervezeti és működési szabályzatban történtek-e változások igen nem

5. Annak igazolása, hogy az Intézmény rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel:

5.1. Személyi feltételek megléte:

5.1.1. A vezető tisztségviselők személyében történt-e változás

Igazgatóság elnöke igen nem

Felügyelőbizottság elnöke igen nem

Kijelölt ügyvezető igen nem

5.1.2. A legutóbbi Közgyűlés által megválasztott, bejelentett könyvvizsgáló személyében történt-e változás igen nem

A változást jelentette-e az MNB-nek? igen nem

Az új megbízási szerződést megküldték-e az MNB-nek? igen nem

5.1.3. Az Intézmény rendelkezik belső ellenőrrel igen nem

A belső ellenőr munkavállaló-e igen nem

A belső ellenőr megbízási szerződés alapján működik-e igen nem

Rendelkezik-e az Intézmény a belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzattal (Hpt. 154. § (6) bekezdés) igen nem

Változott-e a belső ellenőrzési szabályzat az elmúlt negyedévben igen nem

5.1.4. Az Intézmény alkalmazotti létszámában történt-e változás igen nem

Aktuális létszám a vonatkozási időpontban:

1-10 fő között

11-25 fő között

26-50 fő között

51 fő felett

5.2. A működéshez szükséges tárgyi feltételek (irodatechnika, székhely, telephely, vagyonbiztosítás) biztosítottak

Irodatechnika igen nem

Székhely igen nem

Vagyonbiztosítás (amelyben biztosított az Intézmény) igen nem

Adatszolgáltatáshoz szükséges elektronikus kulcs igen nem

IT háttér a nyilvántartások vezetéséhez, adatszolgáltatáshoz igen nem

5.3. Van-e kiszervezett tevékenysége igen nem

Ügyvitel (könyvelés, adatszolgáltatás) igen nem

Egyéb igen nem

- Biztosítottak-e a kiszervezett tevékenységek személyi, tárgyi és biztonsági feltételei a tevékenységet végzőnél igen nem
- 5.4. Az Intézmény számviteli nyilvántartási rendje a jogszabálynak megfelelő-e**
- Az Intézmény rendelkezik-e a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal a Számv.tv. 14. §-ában foglaltaknak megfelelő és a Hitkr. 3. § (3), (5) és (7) bekezdései alapján elkészítendő szabályzatokkal
- a számviteli politika igen nem
 - a számlatükör és számlarend igen nem
 - az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata igen nem
 - az eszközök és források értékelési szabályzata igen nem
 - az eszközök és a források értékelési szabályzata keretében a „Sajátos értékelési előírások” tartalmazza-e
 - az ügyfél- illetve partnerminősítése számviteli követelményeit igen nem
 - a fedezetértékelés számviteli követelményeit igen nem
 - az eszközminősítés számviteli követelményeit igen nem
 - az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket igen nem
 - a költségszámítási szabályzat (elkészítése alól felmentés nem adható) igen nem
 - a pénzkezelési szabályzat igen nem
 - a szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámolástatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről igen nem
 - a határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat (a szabályzatot csak az előtt szükséges elkészíteni mielőtt az Intézmény ilyen ügyletet köt) igen nem
- 5.5. A Hpt. 98. § (1) bekezdése alapján elkészített kockázatvállalási szabályzat** aktualizálásra került-e a negyedév során igen nem
- 6. Az üzletszabályzat és az általános szerződési feltételekben**, valamint a kapcsolódó, alkalmazott szerződésekben és biztosítéki szerződésekben történtek-e változások a negyedév során igen nem
- 7. A vonatkozási időpontban az intézménynek van-e érvényes üzleti terve** igen nem
A terv – tény visszamérése megtörténik-e igen nem
- 8. A központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozást követően eleget tesznek-e**
- feltöltési kötelezettségüknek igen nem
 - díjfizetési kötelezettségüknek igen nem
- 9. Rendelkeznek-e a működési kockázatok csökkentését szolgáló Információs és ellenőrzési rendszerrel** igen nem
Rendelkeznek-e a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó tervvel igen nem
- 10. Az Intézmény rendelkezik-e az MNB által kiadott mintaszabályzatnak megfelelő belső szabályzattal (A Pmt. 33. §)** igen nem
- 11. A Tulajdonosi körben történt-e változás az elmúlt negyedévben** igen nem
A változást az MNB-nek 15 napon belül jelentették-e igen nem

21B
Pénzügyi vállalkozások mérlege - Források

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
				1	2		
			a	b	c	d	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	Lakossággal szembeni kötelezettség pénzügyi szolgáltatásból (11+12+13)					
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	tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség					
020	21B232	tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból eredő kötelezettség					
021	21B233	befektetési szolgáltatásból eredő, ügyfelekkel szembeni kötelezettség					
022	21B234	eiszámolóházzal 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	ÉRTÉKELESI 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

21C

Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli kötelezettségei

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza		Összesen (a+b+c)	Mód
				EUR	Egyéb deviza		
				1	2		
a	b	c	d	z			
001	21C0	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN					
002	21C1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN					
003	21C101	Opció ügyletek					
004	21C102	Garanciavállalás					
005	21C103	Kezességvállalás					
006	21C104	Visszavonható készenléti (standby) hitellel					
007	21C105	Visszavonhatatlan hitellevek 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	Hitelígervények					
012	21C110	Kötelezettségvállalásra vonatkozó ígervények					
013	21C111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesesség-vállalás (névérték,					
014	21C112	Tovább forgatott, eladott vagy MNB-nél viszontleszámított váltó					
015	21C113	Hitelintézzettel szembeni visszkereset ki nem fizetett névértéke a teljesítésig					
016	21C114	Egyéb pénztartozások					
017	21C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek					
018	21C2	JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN					
019	21C21	Határidős kötelezettségek					
020	21C22	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségek					
021	21C23	Egyéb kötelezettségek					
022	21C3	TOVÁBB ENGEDMÉNYEZETT FEDEZETEK ÉS BIZTOSÍTÉKOK					

21D

Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Deviza			Összesen n (a+b+c)	Mód
			Forint	EUR	Egyéb deviza		
			1	2	3	4	5
			a	b	c	d	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					
013	21D111	Forint- vagy devizaértékre szóló váltókezesség-vállalás (névérték, lejáratig)					
014	21D112	Vásárolt, elfogadott vagy leszámított váltó					
015	21D113	Hitelintézzettel 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	Készpénz, értékpapír					
024	21D32	Lakóingatlan					
025	21D33	Egyéb ingatlan					
026	21D34	Személygépkocsi					
027	21D35	Garanciavállalás, kezesség					
028	21D36	Egyéb fedezet					
029	21D4	BIZTOSÍTÉKOK ÉS FEDEZETEK (A KÖVETELÉS EREJÉIG)					
030	21D41	Készpénz, értékpapír					
031	21D42	Lakóingatlan					
032	21D43	Egyéb ingatlan					
033	21D44	Személygépkocsi					
034	21D45	Garanciavállalás, kezesség					
035	21D46	Egyéb fedezet					
036	21D5	FÜGGŐVÉ TETT KAMATOK ÉS KAMAT JELLEGŰ JUTALÉKOK					

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	A bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenységet végző intézményeknél a közvetített ügyletekre vonatkozó főbb forgalmi adatok					
			Tárgynegyedévi		Halmozott (tárgyév elejétől kumulált)		Mód	
			db	érték	db	érték		
			1	2	3	4		5
a	b	c	d	e				
011	21E11	ÜGYLETEK ÖSSZESEN						
012	21E111	Spot ügyletek						
013	21E112	Határidős ügyletek						
014	21E113	Swap ügyletek						
015	21E114	Vásárolt opció						
016	21E115	Kiírt opció						
017	21E116	Egyéb ügyletek						
A hitel referencia szolgáltató intézmények adatai								
018	21E21	ÖSSZES LEHÍVÁS						
019	21E211	Összes lehívásból tartozást mutató						
020	21E2111	- magánszemélyeknél						
021	21E2112	- gazdasági társaságoknál (hátralékos)						
022	21E212	Összes lehívásból hibát jelző						
023	21E2121	- magánszemélyeknél						
024	21E2122	- gazdasági társaságoknál						
025	21E213	Összes lehívásból nemleges						
026	21E2131	- magánszemélyeknél						
027	21E2132	- gazdasági társaságoknál						
028	21E22	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK						
029	21E221	Nyilvántartott természetes személyekhez kapcsolódó szerződéstípusok						
030	21E22101	Nincs szerződéstípus megjelölve						
031	21E22102	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel						
032	21E22103	Egyéb készpénz hitel szerződés						
033	21E22104	Gépjármű-vásárlási hitel						
034	21E22105	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel						
035	21E22106	Egyéb hitel (hallgatói hitel, lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)						
036	21E22107	Lakáscélú jelzáloghitel						
037	21E22108	Egyéb jelzálog fedezetű hitel						
038	21E22109	Ingó jelzálog fedezetű hitel						
039	21E22110	Szabadfelhasználású jelzáloghitel						
040	21E22111	Gépjármű lízing						
041	21E22112	Egyéb lízing						
042	21E22113	Pénzügyi faktoring ügylet						
043	21E22114	Bankkártya, Hitelkártya szerződés						
044	21E22115	Egyéb (váltó leszámítolási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)						
045	21E222	Nyilvántartott (hibás) gazdasági társaságokhoz kapcsolódó szerződés típusok						
046	21E22201	Nincs szerződési típus megjelölve						
047	21E22202	Személyi, fogyasztási, áruvásárlási hitel						
048	21E22203	Egyéb készpénz hitel szerződés						
049	21E22204	Gépjármű vásárlási hitel						
050	21E22205	Lakáscélú jelzálog nélküli hitel						
051	21E22206	Egyéb hitel (lombard hitel, folyószámlahitel keret, stb.)						
052	21E22207	Lakáscélú jelzáloghitel						
053	21E22208	Egyéb jelzálog fedezetű hitel						
054	21E22209	Ingó jelzálog fedezetű hitel						
055	21E22210	Szabadfelhasználású jelzáloghitel						
056	21E22211	Gépjármű lízing						
057	21E22212	Egyéb lízing						
058	21E22213	Pénzügyi faktoring ügylet						
059	21E22214	Bankkártya, Hitelkártya szerződés						
060	21E22215	Egyéb (váltó leszámítolási ügylet, beváltott garancia, kezesség, stb.)						
061	21E2231	Rendszerbe felvett új személyek						
062	21E2232	Rendszerből kivezetett személyek						

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
001	22A1	KAMATKÜLÖNBÖZET (2-3)			
002	22A11	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek			
003	22A12	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások			
004	22A2	SZOKÁSOS (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (1+5+9-13+17+32-35-39-40-44+47-50+51)			
005	22A21	BEVÉTELEK ÉRTÉKPAPÍROKBÓL (6+7+8)			
006	22A211	bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)			
007	22A212	bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)			
008	22A213	bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)			
009	22A22	KAPOTT (JÁRÓ) JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTELEK (10+11)			
010	22A221	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből			
011	22A222	befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)			
012	22A223	9. sorból: Külfölditől kapott (járó) jutalék- és díjbévételek			
013	22A23	FIZETETT (FIZETENDŐ) JUTALÉK- ÉS DÍJRÁFORDÍTÁSOK			
014	22A231	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból			
015	22A232	befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)			
016	22A233	13. sorból: Külföldi részére fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfördítések			
017	22A24	PÉNZÜGYI MŰVELETEK NETTÓ EREDMÉNYE (18-21+24-28)			
018	22A241	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből (19+20)			
019	22A2411	értékelési különbözet			
020	22A2412	egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
021	22A242	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból (22+23)			
022	22A2421	értékelési különbözet			
023	22A2422	egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
024	22A243	befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele) (25+26+27)			
025	22A2431	forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása			
026	22A2432	értékelési különbözet			
027	22A2433	egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
028	22A244	befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása) (29+30+31)			
029	22A2441	forgatási célú értékpapírok értékvesztése			
030	22A2442	értékelési különbözet			
031	22A2443	egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
032	22A25	EGYÉB BEVÉTELEK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL (33+34)			
033	22A251	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei			
034	22A252	egyéb bevételek			
035	22A26	ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK (37+38)			
036	22A261	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatti ráfordítások			
037	22A2621	személyi jellegű ráfordítások (bérköltség, személyi jellegű egyéb kifizetések, bérjárulékok)			
038	22A2622	egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)			
039	22A27	ÉRTÉKCSÖKKENÉSI LEÍRÁS			
040	22A28	EGYÉB RÁFORDÍTÁSOK ÜZLETI TEVÉKENYSÉGBŐL (42+43)			
041	22A281	ebből: Kapcsolódó személyek és vállalkozás miatt			
042	22A2821	nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai			
043	22A2822	egyéb ráfordítások			
044	22A291	Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre (45+46)			
045	22A2911	értékvesztés követelések után			
046	22A2912	kockázat céltartalékképzés a függő és jövőbeni kötelezettségekre			
047	22A292	Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre (48+49)			
048	22A2921	értékvesztés visszairása követelések után			
049	22A2922	kockázat céltartalék felhasználása a függő és jövőbeni kötelezettségekre			

22A

Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév	Halmazott	Mód
			1	2	3
			a	b	z
050	22A293	Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
051	22A294	Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt-, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után			
052	22A295	Pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (1+5+9-13+17+34-35-39-43-44+47-50+51)			
053	22A296	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye (33- 42)			
054	22A3	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (55-56)			
055	22A31	Rendkívüli bevételek			
056	22A32	Rendkívüli ráfordítások			
057	22A4	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (4+54)			
058	22A5	Adófizetési kötelezettség (év közben: befizetett adó)			
059	22A6	ADÓZOTT EREDMÉNY (57-58) (+/-)			
060	22A7	Általános tartalékképzés, felhasználás (+/-)			
061	22A8	TÁRGYÉVI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (59+60) (+/-)			
062	22A9	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
063	22A91	Tárgyidőszakban jóváhagyott osztalék			

Jelmagyarázat

Tilos

23B

Pénzügyi vállalkozások - Lejárati összhangelemzés

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Hátralévő lejárati szerint (Cash-flow alapon)							CT	Összesen (a+...+h-/+i)	Mód.				
			Lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év között	2-5 év között	5 év felett				Lejárt nélkül			
			1	2	3	4	5	6	7				8	9	10	11
			a	b	c	d	e	f	g				h	i	j	z
001	23B11	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN														
002	23B111	Pénztár és elszámolási számlák														
003	23B112	Forgatási célú értékpapírok														
004	23B113	Befektetési célú értékpapírok														
005	23B114	Vagyoni érdekeltségek, részvények														
006	23B115	Hitelintézeti betétek														
007	23B116	Hitelek, követelések														
008	23B117	Aktív elhatárolások, elszámolások														
009	23B118	Saját eszközök														
010	23B12	BEVÉTELEK														
011	23B13	FORRÁSOK ÖSSZESEN														
012	23B131	Felvett hitelek														
013	23B132	Hitelezői jogot megtest. értékpapírok														
014	23B133	Passzív elhatárolások, elszámolások														
015	23B134	Egyéb kötelezettségek														
016	23B135	Hátrasorolt kötelezettségek														
017	23B136	Saját tőke + Céltartalék														
018	23B14	RÁFORDÍTÁSOK														
019	23B21	BÁZISPOZÍCIÓ (eszközök+bevételek- források-ráfordítások) (1+10-11-18)														
020	23B22	HALMOZOTT BÁZISPOZÍCIÓ														
021	23B31	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖTELEZETTSÉGEK														
022	23B311	Nyújtott garancia, kezességvállalás														
023	23B312	Egyéb mérlegen kívüli tételek														
024	23B32	MÉRLEGEN KÍVÜLI KÖVETELÉSEK														
025	23B321	Kapott garancia, kezességvállalás														
026	23B322	Ref. lehívható szabad hitelkeret														
027	23B323	Egyéb mérlegen kívüli tételek														
028	23B41	NETTÓ BÁZISPOZÍCIÓ (19-21+24)														
029	23B42	HALMOZOTT NETTÓ BÁZISPOZÍCIÓ														

Jelmagyarázat

Tilos

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			Mód			
			Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese	Forint	Deviza	Osszese		Forint	Deviza	Osszese
			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		
			a1	a2	a3	b1	b2	b3	c1	c2	c3	d1	d2	d3	e1	e2	e3	f1	f2	f3	g1	g2	g3	h1	h2	h3	i1	i2	i3		z		
001	23C01	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN ÖSSZEGE																															
002	23C011	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																															
003	23C02	KÖVETELÉSEK ÖSSZESEN SZERZŐDÉSEK DARABSZÁMA																															
004	23C021	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																															
005	23C11	Pénzügyi lízing összege																															
006	23C12	Pénzügyi lízingszerződések darabszáma																															
007	23C21	Hitel és pénzkölcsön összege																															
008	23C22	Hitel és pénzkölcsön-szerződések darabszáma																															
009	23C31	Faktoring - Folyó összege																															
010	23C32	Faktoring - Folyó szerződések darabszáma																															
011	23C41	Faktoring - Work out összege																															
012	23C411	Faktoring - fogyasztót érintő work out összege																															
013	23C42	Faktoring - Work out szerződések darabszáma																															
014	23C421	Faktoring - fogyasztót érintő work out szerződések darabszáma																															
			TÁJÉKOZTATÓ ADATOK																														
015	23C5	Faktoring - Tovább engedélyezett work out szerződések darabszáma (jan. 1-től halmozott)																															
016	23C51	Faktoring - fogyasztót érintő, tovább engedélyezett work out szerződések darabszáma (jan. 1-től halmozott)																															
017	23C511	Faktoring - fogyasztót érintő, pénzügyi intézmény számára tovább engedélyezett work out szerződések darabszáma (jan. 1-től halmozott)																															
018	23C512	Faktoring - fogyasztót érintő, nem pénzügyi intézmény számára tovább engedélyezett work out szerződések darabszáma (jan.1-től halmozott)																															

Jelmagyarázat

Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Lejárat esedékességgel rendelkező követelések, mérlegen kívüli tételek szerződésenként					Fedezetek értéke a követelés erejéig, a mérlegen kívüli tételek erejéig szerződésenként					Követelések értékesítése, mérlegen kívüli tételek céltartaléka szerződésenként					Értékelési különbözet	Mód			
			Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				Összesen	Nem lejárt, szerződés szerint	a legrégebbi hátralék szerint				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			1-30 nap	31-90 nap				91-365 nap	1 év felett
				1	2	3	4			5	6	7	8			9	10				11	12
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	z			
066	24E531	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Pénzügyi intézménytől vásárolt - követelések teljes összege																				
067	24E5311	- forint																				
068	24E5312	- euro																				
069	24E5313	- egyéb deviza																				
070	24E532	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out) - Nem pénzügyi intézménytől vásárolt - követelések teljes összege																				
071	24E5321	- forint																				
072	24E5322	- euro																				
073	24E5323	- egyéb deviza																				
074	24E6	III. MERLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK																				
075	24E61	Függő kötelezettségek																				
076	24E611	ebből: Peres ügyekkel kapcsolatos állományok																				
077	24E612	Követelésértékesítés miatt fennmaradó függő kötelezettség																				
078	24E613	Hiteligények																				
079	24E614	Vállalt kezességek																				
080	24E615	Egyéb függő kötelezettség																				
081	24E62	Jövőbeni kötelezettségek																				
082	24E7	IV. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK																				
083	24E71	Függővé tett eredménytényezők																				
084	24E711	Függővé tett kamat-, kamatjellegű és egyéb eredménytényezők hátralék miatt																				
085	24E712	Függővé tett kamat-, kamatjellegű eredménytényezők minősítés miatt																				
086	24E72	Kifizetett, ügyfelet terhelő végrehajtási és egyéb perköltségek																				
087	24E73	Lakáshitelek, tandijhitelek tőkésített kamata																				

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPET

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan 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+8	2=3+...+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	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPET11	Jegybank																		
003	NPET12	Államháztartás																		
004	NPET121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPET122	helyi önkormányzat																		
006	NPET13	Hitelintézetek																		
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPET16	Külföld																		
010	NPET2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPET21	Jegybank																		
012	NPET22	Államháztartás																		
013	NPET221	ebből központi kormányzat																		
014	NPET222	helyi önkormányzat																		
015	NPET23	Hitelintézetek																		
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPET25011	mikrovállalkozás																		
020	NPET25012	kisvállalkozás																		
021	NPET25013	középvállalkozás																		
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPET251	Forgóeszközhitel																		
026	NPET252	Beruházási hitel																		
027	NPET253	Egyéb hitel																		
028	NPET26	Háztartások																		
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPET2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPET261	Lakosság																		
032	NPET2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPET262	Ónálló vállalkozók																		
034	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPET28	Külföld																		
036	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)																		
037	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPET7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPET

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Összesen (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és céltartalék												
			Értékesítés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után						Nemteljesítő kitettségek után					
				Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő 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
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		
001	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)													
002	NPET11	Jegybank													
003	NPET12	Államháztartás													
004	NPET121	ebből: központi kormányzat													
005	NPET122	helyi önkormányzat													
006	NPET13	Hitelintézetek													
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok													
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok													
009	NPET16	Külföld													
010	NPET2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések													
011	NPET21	Jegybank													
012	NPET22	Államháztartás													
013	NPET221	ebből központi kormányzat													
014	NPET222	helyi önkormányzat													
015	NPET23	Hitelintézetek													
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok													
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok													
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV													
019	NPET25011	mikrovállalkozás													
020	NPET25012	kisvállalkozás													
021	NPET25013	középvállalkozás													
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel													
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel													
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel													
025	NPET251	Forgóeszközhitel													
026	NPET252	Beruházási hitel													
027	NPET253	Egyéb hitel													
028	NPET26	Háztartások													
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitel													
030	NPET2602	fogyasztási hitelek													
031	NPET261	Lakosság													
032	NPET2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitel													
033	NPET262	Ónálló vállalkozók													
034	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
035	NPET28	Külföld													
036	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)													
037	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek													
038	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások													
039	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások													
040	NPET7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)													

Jelmagyarázat

Tilos

NPET

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Összesen (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig													Mód
			Teljesítő és nemteljesítő kitétségek után összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után						
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek 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	
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		
001	NPET1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)														
002	NPET11	Jegybank														
003	NPET12	Államháztartás														
004	NPET121	ebből: központi kormányzat														
005	NPET122	helyi önkormányzat														
006	NPET13	Hitelintézetek														
007	NPET14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	NPET15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	NPET16	Külföld														
010	NPET2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések														
011	NPET21	Jegybank														
012	NPET22	Államháztartás														
013	NPET221	ebből központi kormányzat														
014	NPET222	helyi önkormányzat														
015	NPET23	Hitelintézetek														
016	NPET24	Egyéb pénzügyi vállalatok														
017	NPET25	Nem pénzügyi vállalatok														
018	NPET2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
019	NPET25011	mikrovállalkozás														
020	NPET25012	kisvállalkozás														
021	NPET25013	középvállalkozás														
022	NPET2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel														
023	NPET2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
024	NPET25031	NPET2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel														
025	NPET251	Forgóeszközhitel														
026	NPET252	Beruházási hitel														
027	NPET253	Egyéb hitel														
028	NPET26	Háztartások														
029	NPET2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek														
030	NPET2602	fogyasztási hitelek														
031	NPET261	Lakosság														
032	NPET2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
033	NPET262	Ónálló vállalkozók														
034	NPET27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
035	NPET28	Külföld														
036	NPET3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPET1+NPET2)														
037	NPET4	Hitelnyújtási elkötelezettségek														
038	NPET5	Pénzügyi garanciavállalások														
039	NPET6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások														
040	NPET7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (NPET4+NPET5+NPET6)														

Jelmagyarázat

Tilos

NPEA
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték															c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített állomány
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Nemteljesítő kitétségek								
				2=3+...+6	3	a legnégyes hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány			a legnégyes 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+...+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	NPEA1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési céluak kivételével)																		
002	NPEA11	Jegybank																		
003	NPEA12	Államháztartás																		
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEA122	helyi önkormányzat																		
006	NPEA13	Hitelintézetek																		
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEA16	Külföld																		
010	NPEA2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követések																		
011	NPEA21	Jegybank																		
012	NPEA22	Államháztartás																		
013	NPEA221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEA222	helyi önkormányzat																		
015	NPEA23	Hitelintézetek																		
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEA25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEA25012	kisvállalkozás																		
021	NPEA25013	középvállalkozás																		
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																		
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																		
025	NPEA251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEA252	Beruházási hitel																		
027	NPEA253	Egyéb hitel																		
028	NPEA26	Háztartások																		
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEA2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEA261	Lakosság																		
032	NPEA2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEA262	Önálló vállalkozók																		
034	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEA28	Külföld																		
036	NPEA3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN																		
037	NPEA4	Hitelújítási elkötelezettségek																		
038	NPEA5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEA6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEA7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

NPEA
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Forint (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és cőltartalék														
			Értékesítés és cőltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után							
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek 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	
19=20+25 d	20=21+...+24 e	21 e1	22 e2	23 e3	24 e4	25=26+...32 f	26 f1	27 f2	28 f3	29 f4	30 f5	31 f6	32 f7				
001	NPEA1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)															
002	NPEA11	Jegybank															
003	NPEA12	Államháztartás															
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat															
005	NPEA122	helyi önkormányzat															
006	NPEA13	Hitelintézetek															
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	NPEA16	Külföld															
010	NPEA2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések															
011	NPEA21	Jegybank															
012	NPEA22	Államháztartás															
013	NPEA221	ebből: központi kormányzat															
014	NPEA222	helyi önkormányzat															
015	NPEA23	Hitelintézetek															
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok															
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok															
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
019	NPEA25011	mikrovállalkozás															
020	NPEA25012	kisvállalkozás															
021	NPEA25013	középvállalkozás															
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel															
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel															
025	NPEA251	Forgóeszközhitel															
026	NPEA252	Beruházási hitel															
027	NPEA253	Egyéb hitel															
028	NPEA26	Háztartások															
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek															
030	NPEA2602	felhasználási hitelek															
031	NPEA261	Lakosság															
032	NPEA2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
033	NPEA262	Önálló vállalkozók															
034	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
035	NPEA28	Külföld															
036	NPEA3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN															
037	NPEA4	Hitelnyújtási elkötelezettségek															
038	NPEA5	Pénzügyi garanciavállalások															
039	NPEA6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások															
040	NPEA7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)															

Jelmagyarázat
Tilos

NPEA
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Forint (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig											Mod		
			Teljesítő és nemteljesítő kitettségek után összesen	Teljesítő kitettségek után						Nemteljesítő kitettségek után						
				Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő 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
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	
001	NPEA1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési céluak kivételével)														
002	NPEA11	Jegybank														
003	NPEA12	Államháztartás														
004	NPEA121	ebből: központi kormányzat														
005	NPEA122	helyi önkormányzat														
006	NPEA13	Hitelintézetek														
007	NPEA14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	NPEA15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	NPEA16	Külföld														
010	NPEA2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések														
011	NPEA21	Jegybank														
012	NPEA22	Államháztartás														
013	NPEA221	ebből központi kormányzat														
014	NPEA222	helyi önkormányzat														
015	NPEA23	Hitelintézetek														
016	NPEA24	Egyéb pénzügyi vállalatok														
017	NPEA25	Nem pénzügyi vállalatok														
018	NPEA2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
019	NPEA25011	mikrovállalkozás														
020	NPEA25012	kisvállalkozás														
021	NPEA25013	középvállalkozás														
022	NPEA2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célu ingatlanral fedezett hitel														
023	NPEA2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
024	NPEA25031	NPEA2503-ból: kereskedelmi ingatlanral fedezett projekthitel														
025	NPEA251	Forgóeszközhitel														
026	NPEA252	Beruházási hitel														
027	NPEA253	Egyéb hitel														
028	NPEA26	Háztartások														
029	NPEA2601	Háztartásból: lakóingatlanral fedezett jelzáloghitelek														
030	NPEA2602	fogyasztási hitelek														
031	NPEA261	Lakosság														
032	NPEA2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
033	NPEA262	Onálló vállalkozók														
034	NPEA27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
035	NPEA28	Külföld														
036	NPEA3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN														
037	NPEA4	Hitelnyújtási elkötelezettségek														
038	NPEA5	Pénzügyi garanciavállalások														
039	NPEA6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások														
040	NPEA7	MÉRLEGEN KIVÜLI KITETTSEGEK (NPEA4+NPEA5+NPEA6)														

Jelmagyarázat
Tilos

NPEB
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legréggebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legréggebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített 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+8	2=3+...+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	NPEB1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEB11	Jegybank																		
003	NPEB12	Államháztartás																		
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEB122	helyi önkormányzat																		
006	NPEB13	Hitelintézetek																		
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEB16	Külföld																		
010	NPEB2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPEB21	Jegybank																		
012	NPEB22	Államháztartás																		
013	NPEB221	ebből központi kormányzat																		
014	NPEB222	helyi önkormányzat																		
015	NPEB23	Hitelintézetek																		
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEB25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEB25012	kisvállalkozás																		
021	NPEB25013	középvállalkozás																		
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanon fedezett hitel																		
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingatlanon fedezett projekthitel																		
025	NPEB251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEB252	Beruházási hitel																		
027	NPEB253	Egyéb hitel																		
028	NPEB26	Háztartások																		
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingatlanon fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPEB261	Lakosság																		
032	NPEB2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEB262	Önálló vállalkozók																		
034	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEB28	Külföld																		
036	NPEB3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB1+NPEB2)																		
037	NPEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEB5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEB6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEB7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)																		

Jelmagyarázat
Tilos

NPEB

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Euro (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és céltartalék														
			Értékesítés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után					Nemteljesítő kitettségek után								
				Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő 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	
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				
001	NPEB1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)															
002	NPEB11	Jegybank															
003	NPEB12	Allamháztartás															
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat															
005	NPEB122	helyi önkormányzat															
006	NPEB13	Hitelintézetek															
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	NPEB16	Külföld															
010	NPEB2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések															
011	NPEB21	Jegybank															
012	NPEB22	Allamháztartás															
013	NPEB221	ebből központi kormányzat															
014	NPEB222	helyi önkormányzat															
015	NPEB23	Hitelintézetek															
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok															
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok															
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
019	NPEB25011	mikrovállalkozás															
020	NPEB25012	kisvállalkozás															
021	NPEB25013	középvállalkozás															
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel															
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel															
025	NPEB251	Forgóeszközhitel															
026	NPEB252	Beruházási hitel															
027	NPEB253	Egyéb hitel															
028	NPEB26	Háztartások															
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek															
031	NPEB261	Lakosság															
032	NPEB2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
033	NPEB262	Önálló vállalkozók															
034	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
035	NPEB28	Külföld															
036	NPEB3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB1+NPEB2)															
037	NPEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek															
038	NPEB5	Pénzügyi garanciavállalások															
039	NPEB6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások															
040	NPEB7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)															

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEB

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Euro (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek értéke a kitétség könyvi szerinti értékének erejéig													Mód
			Teljesítő és nemteljesítő kitétségek után összesen	Teljesítő kitétségek után					Nemteljesítő kitétségek után							
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek 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	
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		
001	NPEB1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)														
002	NPEB11	Jegybank														
003	NPEB12	Allamháztartás														
004	NPEB121	ebből: központi kormányzat														
005	NPEB122	helyi önkormányzat														
006	NPEB13	Hitelintézetek														
007	NPEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	NPEB15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	NPEB16	Külföld														
010	NPEB2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések														
011	NPEB21	Jegybank														
012	NPEB22	Allamháztartás														
013	NPEB221	ebből központi kormányzat														
014	NPEB222	helyi önkormányzat														
015	NPEB23	Hitelintézetek														
016	NPEB24	Egyéb pénzügyi vállalatok														
017	NPEB25	Nem pénzügyi vállalatok														
018	NPEB2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
019	NPEB25011	mikrovállalkozás														
020	NPEB25012	kisvállalkozás														
021	NPEB25013	középvállalkozás														
022	NPEB2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanon fedezett hitel														
023	NPEB2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
024	NPEB25031	NPEB2503-ból: kereskedelmi ingatlanon fedezett projekthitel														
025	NPEB251	Forgóeszközhitel														
026	NPEB252	Beruházási hitel														
027	NPEB253	Egyéb hitel														
028	NPEB26	Háztartások														
029	NPEB2601	Háztartásból: lakóingatlanon fedezett jelzáloghitelek														
030	NPEB2602	fogyasztási hitelek														
031	NPEB261	Lakosság														
032	NPEB2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
033	NPEB262	Órálló vállalkozók														
034	NPEB27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
035	NPEB28	Külföld														
036	NPEB3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEB1+NPEB2)														
037	NPEB4	Hitelnyújtási elkötelezettségek														
038	NPEB5	Pénzügyi garanciavállalások														
039	NPEB6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások														
040	NPEB7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPEB4+NPEB5+NPEB6)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPEC

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékvesztett állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan 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+8	2=3+...+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	NPEC1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPEC11	Jegybank																		
003	NPEC12	Államháztartás																		
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPEC122	helyi önkormányzat																		
006	NPEC13	Hitelintézetek																		
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPEC16	Külföld																		
010	NPEC2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPEC21	Jegybank																		
012	NPEC22	Államháztartás																		
013	NPEC221	ebből: központi kormányzat																		
014	NPEC222	helyi önkormányzat																		
015	NPEC23	Hitelintézetek																		
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPEC25011	mikrovállalkozás																		
020	NPEC25012	kisvállalkozás																		
021	NPEC25013	középvállalkozás																		
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel																		
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel																		
025	NPEC251	Forgóeszközhitel																		
026	NPEC252	Beruházási hitel																		
027	NPEC253	Egyéb hitel																		
028	NPEC26	Háztartások																		
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPEC2602	fogasztási hitelek																		
031	NPEC261	Lakosság																		
032	NPEC2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPEC262	Önálló vállalkozók																		
034	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPEC28	Külföld																		
036	NPEC3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEC1+NPEC2)																		
037	NPEC4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPEC5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPEC6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPEC7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)																		

Jelmagyarázat

Tilos

NPEC

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek - Svájci frank (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és céltartalék														
			Értékesítés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után						Nemteljesítő kitettségek után							
				Teljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes	a legreggbbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitettségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	a legreggbbi 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	
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				
001	NPEC1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)															
002	NPEC11	Jegybank															
003	NPEC12	Államháztartás															
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat															
005	NPEC122	helyi önkormányzat															
006	NPEC13	Hitelintézetek															
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	NPEC16	Külföld															
010	NPEC2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések															
011	NPEC21	Jegybank															
012	NPEC22	Államháztartás															
013	NPEC221	ebből: központi kormányzat															
014	NPEC222	helyi önkormányzat															
015	NPEC23	Hitelintézetek															
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok															
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok															
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
019	NPEC25011	mikrovállalkozás															
020	NPEC25012	kisvállalkozás															
021	NPEC25013	középvállalkozás															
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
025	NPEC251	Forgóeszközhitel															
026	NPEC252	Beruházási hitel															
027	NPEC253	Egyéb hitel															
028	NPEC26	Háztartások															
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
030	NPEC2602	fogyasztási hitelek															
031	NPEC261	Lakosság															
032	NPEC2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
033	NPEC262	Önálló vállalkozók															
034	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
035	NPEC28	Külföld															
036	NPEC3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEC1+NPEC2)															
037	NPEC4	Hitelnyújtási elkötelezettségek															
038	NPEC5	Pénzügyi garanciaállalások															
039	NPEC6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások															
040	NPEC7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITETTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)															

Jelmagyarázat

Tilos

NPEC

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig													Mód
			Teljesítő és nemteljesítő kitétségek után összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után						
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek 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	
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		
001	NPEC1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési céluak kivételével)														
002	NPEC11	Jegybank														
003	NPEC12	Államháztartás														
004	NPEC121	ebből: központi kormányzat														
005	NPEC122	helyi önkormányzat														
006	NPEC13	Hitelintézetek														
007	NPEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	NPEC15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	NPEC16	Külföld														
010	NPEC2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések														
011	NPEC21	Jegybank														
012	NPEC22	Államháztartás														
013	NPEC221	ebből: központi kormányzat														
014	NPEC222	helyi önkormányzat														
015	NPEC23	Hitelintézetek														
016	NPEC24	Egyéb pénzügyi vállalatok														
017	NPEC25	Nem pénzügyi vállalatok														
018	NPEC2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
019	NPEC25011	mikrovállalkozás														
020	NPEC25012	kisvállalkozás														
021	NPEC25013	középvállalkozás														
022	NPEC2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel														
023	NPEC2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
024	NPEC25031	NPEC2503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel														
025	NPEC251	Forgóeszközhitel														
026	NPEC252	Beruházási hitel														
027	NPEC253	Egyéb hitel														
028	NPEC26	Háztartások														
029	NPEC2601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek														
030	NPEC2602	fogasztási hitelek														
031	NPEC261	Lakosság														
032	NPEC2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
033	NPEC262	Önálló vállalkozók														
034	NPEC27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
035	NPEC28	Külföld														
036	NPEC3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPEC1+NPEC2)														
037	NPEC4	Hitelnyújtási elkötelezettségek														
038	NPEC5	Pénzügyi garanciaállások														
039	NPEC6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások														
040	NPEC7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (NPEC4+NPEC5+NPEC6)														

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPED
Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték																	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek						Nemteljesítő kitétségek										
				Teljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			b) oszlopból: csoportosan értékesített állomány	Nemteljesítő kitétségek összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legrégebbi hátralék szerint						c) oszlopból: CRR 178. cikk szerinti "default" állomány	c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített 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+8	2=3+...+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	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)																		
002	NPED11	Jegybank																		
003	NPED12	Államháztartás																		
004	NPED121	ebből: központi kormányzat																		
005	NPED122	helyi önkormányzat																		
006	NPED13	Hitelintézetek																		
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok																		
009	NPED16	Külföld																		
010	NPED2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések																		
011	NPED21	Jegybank																		
012	NPED22	Államháztartás																		
013	NPED221	ebből központi kormányzat																		
014	NPED222	helyi önkormányzat																		
015	NPED23	Hitelintézetek																		
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok																		
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok																		
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																		
019	NPED25011	mikrovállalkozás																		
020	NPED25012	kisvállalkozás																		
021	NPED25013	középvállalkozás																		
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel																		
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																		
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel																		
025	NPED251	Forgóeszközhitel																		
026	NPED252	Beruházási hitel																		
027	NPED253	Egyéb hitel																		
028	NPED26	Háztartások																		
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek																		
030	NPED2602	fogyasztási hitelek																		
031	NPED261	Lakosság																		
032	NPED2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																		
033	NPED262	Önálló vállalkozók																		
034	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																		
035	NPED28	Külföld																		
036	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED2)																		
037	NPED4	Hitelnyújtási elkötelezettségek																		
038	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások																		
039	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások																		
040	NPED7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)																		

Jelmagyarázat	
	Tilos

NPED

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés és céltartalék														
			Értékesítés és céltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után						Nemteljesítő kitétségek után							
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint			Nemteljesítő kitétségek 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	
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				
001	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)															
002	NPED11	Jegybank															
003	NPED12	Allamháztartás															
004	NPED121	ebből: központi kormányzat															
005	NPED122	helyi önkormányzat															
006	NPED13	Hitelintézetek															
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	NPED16	Külföld															
010	NPED2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések															
011	NPED21	Jegybank															
012	NPED22	Allamháztartás															
013	NPED221	ebből: központi kormányzat															
014	NPED222	helyi önkormányzat															
015	NPED23	Hitelintézetek															
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok															
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok															
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
019	NPED25011	mikrovállalkozás															
020	NPED25012	kisvállalkozás															
021	NPED25013	középvállalkozás															
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlannal fedezett hitel															
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingatlannal fedezett projekthitel															
025	NPED251	Forgóeszközhitel															
026	NPED252	Beruházási hitel															
027	NPED253	Egyéb hitel															
028	NPED26	Háztartások															
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingatlannal fedezett jelzáloghitelek															
030	NPED2602	fogyasztási hitelek															
031	NPED261	Lakosság															
032	NPED2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
033	NPED262	Önálló vállalkozók															
034	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
035	NPED28	Külföld															
036	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED2)															
037	NPED4	Hitelnyújtási elkötelezettségek															
038	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások															
039	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások															
040	NPED7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)															

Jelmagyarázat
Tilos

NPED

Pénzügyi vállalkozások - Teljesítő és nemteljesítő kitétségek - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig													Mód	
			Teljesítő és nemteljesítő kitétségek után összesen	Teljesítő kitétségek után					Nemteljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Nemteljesítő kitétségek után						
				Teljesítő kitétségek után összesen	Nem késedelmes	a legrégebbi hátralék szerint					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			
001	NPED1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (a kereskedési célúak kivételével)															
002	NPED11	Jegybank															
003	NPED12	Allamháztartás															
004	NPED121	ebből: központi kormányzat															
005	NPED122	helyi önkormányzat															
006	NPED13	Hitelintézetek															
007	NPED14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	NPED15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	NPED16	Külföld															
010	NPED2	Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések															
011	NPED21	Jegybank															
012	NPED22	Allamháztartás															
013	NPED221	ebből központi kormányzat															
014	NPED222	helyi önkormányzat															
015	NPED23	Hitelintézetek															
016	NPED24	Egyéb pénzügyi vállalatok															
017	NPED25	Nem pénzügyi vállalatok															
018	NPED2501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
019	NPED25011	mikrovállalkozás															
020	NPED25012	kisvállalkozás															
021	NPED25013	középvállalkozás															
022	NPED2502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanon fedezett hitel															
023	NPED2503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
024	NPED25031	NPED2503-ból: kereskedelmi ingatlanon fedezett projekthitel															
025	NPED251	Forgóeszközhitel															
026	NPED252	Beruházási hitel															
027	NPED253	Egyéb hitel															
028	NPED26	Háztartások															
029	NPED2601	Háztartásból: lakóingatlanon fedezett jelzáloghitel															
030	NPED2602	fogyasztási hitelek															
031	NPED261	Lakosság															
032	NPED2611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitel															
033	NPED262	Önálló vállalkozók															
034	NPED27	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
035	NPED28	Külföld															
036	NPED3	HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ INSTRUMENTUMOK ÖSSZESEN (NPED1+NPED2)															
037	NPED4	Hitelnyújtási elkötelezettségek															
038	NPED5	Pénzügyi garanciavállalások															
039	NPED6	Egyéb nyújtott kötelezettségvállalások															
040	NPED7	MÉRLEGEN KÍVÜLI KITÉTTSÉGEK (NPED4+NPED5+NPED6)															

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEB
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték														
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések							
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem a legregébbi hátralék szerint				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	Fizetési késedelem a legregébbi hátralék szerint					c) oszlopból: egyedileg értékesített állomány	c) oszlopból: csoportosan értékesített
					Nem késedelmes	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=2+7	2=3+4+5+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	FBEB1	Átstrukturált követelések összesen															
002	FBEB11	Jegybank															
003	FBEB12	Államháztartás															
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat															
005	FBEB122	helyi önkormányzat															
006	FBEB13	Hitelintézetek															
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok															
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok															
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV															
010	FBEB15011	mikrovállalkozás															
011	FBEB15012	kisvállalkozás															
012	FBEB15013	középvállalkozás															
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel															
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel															
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel															
016	FBEB151	Forgóeszközhitel															
017	FBEB152	Beruházási hitel															
018	FBEB153	Egyéb hitel															
019	FBEB16	Háztartások															
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek															
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek															
022	FBEB161	Lakosság															
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek															
024	FBEB162	Önálló vállalkozók															
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények															
026	FBEB18	Külföld															

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEB
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékvesztés												
			Értékvesztés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések					
				Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem a legnégyes hátralék szerint				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem a legnégyes hátralék szerint				
					Nem késedelmes	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
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		
001	FBEB1	Átstrukturált követelések összesen													
002	FBEB11	Jegybank													
003	FBEB12	Államháztartás													
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat													
005	FBEB122	helyi önkormányzat													
006	FBEB13	Hitelintézetek													
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok													
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok													
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV													
010	FBEB15011	mikrovállalkozás													
011	FBEB15012	kisvállalkozás													
012	FBEB15013	középvállalkozás													
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel													
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel													
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel													
016	FBEB151	Forgóeszközhitel													
017	FBEB152	Beruházási hitel													
018	FBEB153	Egyéb hitel													
019	FBEB16	Háztartások													
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek													
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek													
022	FBEB161	Lakosság													
023	FBEB1611	ebből: forintostott lakossági jelzáloghitelek													
024	FBEB162	Önálló vállalkozók													
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
026	FBEB18	Külföld													

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEB
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Euro (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig													Mód
			Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések							
				Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint				Nemteljesítő 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	
31=32+37	32=33+...+3	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		
001	FBEB1	Átstrukturált követelések összesen														
002	FBEB11	Jegybank														
003	FBEB12	Államháztartás														
004	FBEB121	ebből: központi kormányzat														
005	FBEB122	helyi önkormányzat														
006	FBEB13	Hitelintézetek														
007	FBEB14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	FBEB15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	FBEB1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
010	FBEB15011	mikrovállalkozás														
011	FBEB15012	kisvállalkozás														
012	FBEB15013	középvállalkozás														
013	FBEB1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel														
014	FBEB1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
015	FBEB15031	FBEB1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel														
016	FBEB151	Forgóeszközhitel														
017	FBEB152	Beruházási hitel														
018	FBEB153	Egyéb hitel														
019	FBEB16	Háztartások														
020	FBEB1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek														
021	FBEB1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek														
022	FBEB161	Lakosság														
023	FBEB1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
024	FBEB162	Önálló vállalkozók														
025	FBEB17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
026	FBEB18	Külföld														

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBEC
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték													c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett	
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések					Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Nemteljesítő átstrukturált követelések								
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes	Fizetési késedelem a legrégebbi hátralék szerint				Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem 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+4+5+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	FBEC1	Átstrukturált követelések összesen																
002	FBEC11	Jegybank																
003	FBEC12	Államháztartás																
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat																
005	FBEC122	helyi önkormányzat																
006	FBEC13	Hitelintézetek																
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBEC15011	mikrovállalkozás																
011	FBEC15012	kisvállalkozás																
012	FBEC15013	középvállalkozás																
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanval fedezett hitel																
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlanval fedezett projekthitel																
016	FBEC151	Forgóeszközhitel																
017	FBEC152	Beruházási hitel																
018	FBEC153	Egyéb hitel																
019	FBEC16	Háztartások																
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlanval fedezett jelzáloghitel																
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBEC161	Lakosság																
023	FBEC1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitel																
024	FBEC162	Önálló vállalkozók																
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBEC18	Külföld																

Jelmagyarázat
Tilos

FBEC
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés																		
			Értékesítés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések											
				Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem			Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem											
					Nem késedelmes	a legreggbbi hátralék szerint				a legreggbbi hátralék szerint											
17=18+23	18=19+...+22	19	20	21		22	23=24+...+30	24	30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	25	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	26	61 - 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogy fizet	27	91 - 180 nap	28	181 nap - 365 nap	29	30	30	
d	e	e1	e2	e3	e4	f	f1	f2	f3	f4	f5	f6	f7								
001	FBEC1	Átstrukturált követelések összesen																			
002	FBEC11	Jegybank																			
003	FBEC12	Államháztartás																			
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat																			
005	FBEC122	helyi önkormányzat																			
006	FBEC13	Hitelintézetek																			
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok																			
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok																			
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																			
010	FBEC15011	mikrovállalkozás																			
011	FBEC15012	kisvállalkozás																			
012	FBEC15013	középvállalkozás																			
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanfedezett hitel																			
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																			
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlanfedezett projekthitel																			
016	FBEC151	Forgóeszközhitel																			
017	FBEC152	Beruházási hitel																			
018	FBEC153	Egyéb hitel																			
019	FBEC16	Háztartások																			
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlanfedezett jelzáloghitelek																			
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																			
022	FBEC161	Lakosság																			
023	FBEC1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																			
024	FBEC162	Önálló vállalkozók																			
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																			
026	FBEC18	Külföld																			

Jelmagyarázat
Tilos

FBEC
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Svájci frank (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyv szerinti értékének erejéig													Mód
			Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések						
				Teljesítő átstrukturált követelés után összesen	Nem késedelmes	a legregébbi hátralék szerint			Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	a legregébbi 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	
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		
001	FBEC1	Átstrukturált követelések összesen														
002	FBEC11	Jegybank														
003	FBEC12	Államháztartás														
004	FBEC121	ebből: központi kormányzat														
005	FBEC122	helyi önkormányzat														
006	FBEC13	Hitelintézetek														
007	FBEC14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	FBEC15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	FBEC1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
010	FBEC15011	mikrovállalkozás														
011	FBEC15012	kisvállalkozás														
012	FBEC15013	középvállalkozás														
013	FBEC1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanfedezett hitel														
014	FBEC1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
015	FBEC15031	FBEC1503-ból: kereskedelmi ingatlanfedezett projekthitel														
016	FBEC151	Forgóeszközhitel														
017	FBEC152	Beruházási hitel														
018	FBEC153	Egyéb hitel														
019	FBEC16	Háztartások														
020	FBEC1601	Háztartásból: lakóingatlanfedezett jelzáloghitelek														
021	FBEC1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek														
022	FBEC161	Lakosság														
023	FBEC1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
024	FBEC162	Önálló vállalkozók														
025	FBEC17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
026	FBEC18	Külföld														

Jelmagyarázat
Tilos

FBED
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Bruttó könyv szerinti érték														c) oszlopból: egyedileg értékvesztett állomány	c) oszlopból: csoportosan értékvesztett
			Átstrukturált követelések összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések								
				Teljesítő átstrukturált követelések összesen	Fizetési késedelem				Nemteljesítő átstrukturált követelések összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogy fizet	Fizetési késedelem							
					Nem késedelmes	a legregébbi hátralék szerint					a legregébbi hátralék szerint							
1=2+7	2=3+4+5+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	FBED1	Átstrukturált követelések összesen																
002	FBED11	Jegybank																
003	FBED12	Allamháztartás																
004	FBED121	ebből: központi kormányzat																
005	FBED122	helyi önkormányzat																
006	FBED13	Hitelintézetek																
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok																
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok																
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV																
010	FBED15011	mikrovállalkozás																
011	FBED15012	kisvállalkozás																
012	FBED15013	középvállalkozás																
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanmal fedezett hitel																
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel																
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlanmal fedezett projekthitel																
016	FBED151	Forgóeszközhitel																
017	FBED152	Beruházási hitel																
018	FBED153	Egyéb hitel																
019	FBED16	Háztartások																
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlanmal fedezett jelzáloghitelek																
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek																
022	FBED161	Lakosság																
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek																
024	FBED162	Ónálló vállalkozók																
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények																
026	FBED18	Külföld																

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBED
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza (folytatás)

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Értékesítés												
			Értékesítés összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések					
				Teljesítő átstrukturált követelések után összesen	Fizetési késedelem a legregébbi hátralék szerint				Nemteljesítő átstrukturált követelések után összesen	Nem késedelmes, de nem valószínű hogyan fizet	Fizetési késedelem a legregébbi hátralék szerint				
					Nem késedelmes	30 napon belül	31 - 60 nap	61- 90 nap			30 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	31 - 60 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	61- 90 napon belül késedelmes, de nem valószínű, hogyan fizet	91 - 180 nap	181 nap - 365 nap
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
001	FBED1	Átstrukturált követelések összesen													
002	FBED11	Jegybank													
003	FBED12	Allamháztartás													
004	FBED121	ebből: központi kormányzat													
005	FBED122	helyi önkormányzat													
006	FBED13	Hitelintézetek													
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok													
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok													
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV													
010	FBED15011	mikrovállalkozás													
011	FBED15012	kisvállalkozás													
012	FBED15013	középvállalkozás													
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlan fedezett hitel													
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel													
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlan fedezett projekthitel													
016	FBED151	Forgóeszközhitel													
017	FBED152	Beruházási hitel													
018	FBED153	Egyéb hitel													
019	FBED16	Háztartások													
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlan fedezett jelzáloghitelek													
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek													
022	FBED161	Lakosság													
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek													
024	FBED162	Önálló vállalkozók													
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények													
026	FBED18	Külföld													

Jelmagyarázat	
	Tilos

FBED
Pénzügyi vállalkozások - Átstrukturált követelések - Egyéb deviza (folytatás)

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Fedezetek a követelés könyvi szerinti értékének erejéig													Mód
			Fedezet összesen	Teljesítő átstrukturált követelések						Nemteljesítő átstrukturált követelések						
				Fizetési késedelem						Fizetési késedelem						
				a legrégebbi hátralék szerint						a legrégebbi hátralék szerint						
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		
001	FBED1	Átstrukturált követelések összesen														
002	FBED11	Jegybank														
003	FBED12	Allamháztartás														
004	FBED121	ebből: központi kormányzat														
005	FBED122	helyi önkormányzat														
006	FBED13	Hitelintézetek														
007	FBED14	Egyéb pénzügyi vállalatok														
008	FBED15	Nem pénzügyi vállalatok														
009	FBED1501	Nem pénzügyi vállalatokból: KKV														
010	FBED15011	mikrovállalkozás														
011	FBED15012	kisvállalkozás														
012	FBED15013	középvállalkozás														
013	FBED1502	Nem pénzügyi vállalatokból: kereskedelmi célú ingatlanval fedezett hitel														
014	FBED1503	Nem pénzügyi vállalatokból: projekthitel														
015	FBED15031	FBED1503-ból: kereskedelmi ingatlanval fedezett projekthitel														
016	FBED151	Forgóeszközhitel														
017	FBED152	Beruházási hitel														
018	FBED153	Egyéb hitel														
019	FBED16	Háztartások														
020	FBED1601	Háztartásból: lakóingatlanval fedezett jelzáloghitelek														
021	FBED1602	Háztartásból: fogyasztási hitelek														
022	FBED161	Lakosság														
023	FBED1611	ebből: forintosított lakossági jelzáloghitelek														
024	FBED162	Ónálló vállalkozók														
025	FBED17	Háztartásokat segítő non-profit intézmények														
026	FBED18	Külföld														

Jelmagyarázat	
	Tilos

25A
Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Forint követelések						Deviza követelések				Ügyfél követelés összesen	Értékvesztés	Értékelési különbözet	Nettó érték összesen	Mód.
			Ügyfél (adós) megnevezése	Kódjel	Adósminősítés	Törzsszám	Jogcímm	Állomány	Eredeti lejárat	Jogcímm	Állomány	Eredeti lejárat					
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10					
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	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	Forint kötelezettségek							Deviza kötelezettségek				Értékelési különbözet	Kötelezettség összesen	Mód.
			Ügyfél (partner) megnevezése	Kódjel	Törzsszám	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret	Kötelezettség jogcíme	Állomány	Lejárat	Lehívható szabad hitelkeret			
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
			a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	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	25B5	Részletezett kötelezettségek összesen														
017	25B501	1. legnagyobb finanszírozó														
018	25B502	2. legnagyobb finanszírozó														
019	25B503	3. legnagyobb finanszírozó														
020	25B504	4. legnagyobb finanszírozó														
021	25B505	5. legnagyobb finanszírozó														
022	25B506	6. legnagyobb finanszírozó														
023	25B507	7. legnagyobb finanszírozó														
024	25B508	8. legnagyobb finanszírozó														
025	25B509	9. legnagyobb finanszírozó														
026	25B510	10. legnagyobb finanszírozó														
027	25B511	11. legnagyobb finanszírozó														
028	25B512	12. legnagyobb finanszírozó														
029	25B513	13. legnagyobb finanszírozó														
030	25B514	14. legnagyobb finanszírozó														
031	25B515	15. legnagyobb finanszírozó														
032	25B516	16. legnagyobb finanszírozó														
033	25B517	17. legnagyobb finanszírozó														
034	25B518	18. legnagyobb finanszírozó														
035	25B519	19. legnagyobb finanszírozó														
036	25B520	20. legnagyobb finanszírozó														
037	25B521	21. legnagyobb finanszírozó														
038	25B522	22. legnagyobb finanszírozó														
039	25B523	23. legnagyobb finanszírozó														
040	25B524	24. legnagyobb finanszírozó														
041	25B525	25. legnagyobb finanszírozó														

Jelmagyarázat	
	Tilos

25C

Pénzügyi vállalkozások - A pénzmosás megelőzésével és terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	
001	25C1	NEM TELJES KÖRŰEN ÁTVILÁGÍTOTT ÜGYFÉL					
002	25C11	ebből: ügyfélkövetelés					
003	25C12	ebből: ügyfél-kötelezettség					
004	25C2	ÖSSZES ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS					
005	25C21	Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás					
006	25C22	Fokozott ügyfél-átvilágítás					
007	25C221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél-átvilágítása					
008	25C23	Normál ügyfél-átvilágítás					
	25C231	ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás					
009	25C31	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
010	25C32	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás					
011	25C33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás					
012	25C34	Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele					
013	25C35	Közvetítő által végzett átvilágítás					
014	25C41	Saját bejelentések					
015	25C42	Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek					
016	25C5	Bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók					
017	25C6	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
018	25C7	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés					
019	25C8	Terrorista listák alapján zárolt követelések					
020	25C9	Szankciós listák alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat

Tilos

27AA
Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																				Mértékegység: darab			
			Állami támogatás	Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Előtorlesztés, végtörlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költéség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR) lista	Megbízás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság	Törlesztőrészlet mértéke	Egyéb ügyleti hibák	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
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	z			
001	27AA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN																								
002	27AA11	Hitelezéssel kapcsolatos																								
003	27AA111	Aruhitel																								
004	27AA1121	Gépjárműhitel - forint																								
005	27AA1122	Gépjárműhitel - deviza																								
006	27AA1131	Személyi kölcsön - forint																								
007	27AA1132	Személyi kölcsön - deviza																								
008	27AA1141	Lakáscélú hitel - forint																								
009	27AA1142	Lakáscélú hitel - deviza																								
010	27AA1151	Jejlálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																								
011	27AA1152	Jejlálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																								
012	27AA116	Egyéb hitelezés																								
013	27AA12	Pénzügyi lízingsel kapcsolatos																								
014	27AA1211	Ingatlanlízing - forint																								
015	27AA1212	Ingatlanlízing - deviza																								
016	27AA1221	Gépjárműlízing - forint																								
017	27AA1222	Gépjárműlízing - deviza																								
018	27AA123	Egyéb lízing																								
019	27AA13	Faktoringgal kapcsolatos																								
020	27AA131	Folyó faktoring																								
021	27AA1311	Pénzügyi intézménytől vásárolt																								
022	27AA1312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																								
023	27AA132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																								
024	27AA1321	Pénzügyi intézménytől vásárolt																								
025	27AA1322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																								
026	27AA14	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																								
027	27AA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																								
028	27AA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																								
029	27AA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																								
030	27AA221	Elutasított panaszügyek																								
031	27AA222	Részben megalapozott panaszügyek																								
032	27AA223	Megalapozott panaszügyek																								
033	27AA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																								
034	27AA231	Elutasított panaszügyek																								
035	27AA232	Részben megalapozott panaszügyek																								
036	27AA233	Megalapozott panaszügyek																								

Jelmagyarázat	
	Tilos

27AB

Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		b
001	27AB1	TÁRGYIDŐSZAKBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN			
002	27AB11	Szolgáltatási ágak szerint			
003	27AB111	Hitelezéssel kapcsolatos			
004	27AB1111	Áruhitel			
005	27AB1112	Gépjárműhitel - forint			
006	27AB1112	Gépjárműhitel - deviza			
007	27AB1113	Személyi kölcsön - forint			
008	27AB1113	Személyi kölcsön - deviza			
009	27AB1114	Lakáscélú hitel - forint			
010	27AB1114	Lakáscélú hitel - deviza			
011	27AB1115	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint			
012	27AB1115	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza			
013	27AB1116	Egyéb hitelezés			
014	27AB112	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos			
015	27AB1121	Ingatlanlízing - forint			
016	27AB1121	Ingatlanlízing - deviza			
017	27AB1122	Gépjárműlízing - forint			
018	27AB1122	Gépjárműlízing - deviza			
019	27AB1123	Egyéb lízing			
020	27AB113	Faktorringgal kapcsolatos			
021	27AB1131	Folyó faktoring			
022	27AB1131	Pénzügyi intézménytől vásárolt			
023	27AB1131	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt			
024	27AB1132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)			
025	27AB1132	Pénzügyi intézménytől vásárolt			
026	27AB1132	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt			
027	27AB114	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos			
028	27AB12	A panasz típusa szerint			
029	27AB1201	Állami támogatás			
030	27AB1202	Árfolyam			
031	27AB1203	Egyoldalú szerződésmódosítás			
032	27AB1204	Elő-, végtörlesztés			
033	27AB1205	Elszámolás			
034	27AB1206	Hozam mértéke			
035	27AB1207	IT rendszerhiba			
036	27AB1208	Jogosulatlan tevékenység			
037	27AB1209	Jutalék, költség, díj mértéke			
038	27AB1210	Kamat mértéke			
039	27AB1211	KHR (BAR) lista			
040	27AB1212	Megbízás teljesítése			
041	27AB1213	Méltányossági kérelem			
042	27AB1214	Nyilvántartási hiányosság			
043	27AB1215	Pénzügyi közvetítő			
044	27AB1216	Pénzügyi visszaélés			
045	27AB1217	Számlaegyenleg vitatása			
046	27AB1218	Szolgáltatás minősége			
047	27AB1219	Tájékoztatási hiányosság			
048	27AB1220	Törlesztőrészlet mértéke			
049	27AB1221	Egyéb ügyviteli hibák			
050	27AB13	Panaszkezelés időtartama szerint			
051	27AB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
052	27AB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			

27AB

Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		b
053	27AB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
054	27AB141	Elutasított			
055	27AB142	Részben megalapozott			
056	27AB143	Megalapozott			
057	27AB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN			
058	27AB21	Összesen			
059	27AB2101	Állami támogatás			
060	27AB2102	Árfolyam			
061	27AB2103	Egyoldalú szerződésmódosítás			
062	27AB2104	Elő-, végtörlesztés			
063	27AB2105	Elszámolás			
064	27AB2106	Hozam mértéke			
065	27AB2107	IT rendszerhiba			
066	27AB2108	Jogosulatlan tevékenység			
067	27AB2109	Jutalék, költség, díj mértéke			
068	27AB2110	Kamat mértéke			
069	27AB2111	KHR (BAR) lista			
070	27AB2112	Megbízás teljesítése			
071	27AB2113	Méltányossági kérelem			
072	27AB2114	Nyilvántartási hiányosság			
073	27AB2115	Pénzügyi közvetítő			
074	27AB2116	Pénzügyi visszaélés			
075	27AB2117	Számlaegyenleg vitatása			
076	27AB2118	Szolgáltatás minősége			
077	27AB2119	Tájékoztatási hiányosság			
078	27AB2120	Törlesztőrészlet mértéke			
079	27AB2121	Egyéb ügyviteli hibák			
080	27AB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
081	27AB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
082	27AB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
083	27AB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma			
084	27AB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyidőszakban			
085	27AB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyidőszakban			
086	27AB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyidőszakban			

Jelmagyarázat

Tilos

H27AA

Pénzügyi vállalkozások - Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról I.

Mértékegység: darab

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint																			Összesen	Lakossági szerződések száma a tárgyidőszak végén	Mód		
			Állami támogatás	Árfolyam	Egyoldalú szerződésmódosítás	Előőrlesztés, vágto rlesztés	Elszámolás	Hozam mértéke	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költtség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR) lista	Megbizás teljesítése	Méltányossági kérelem	Nyilvántartási hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége	Tájékoztatási hiányosság				Törlesztőrészlet mértéke	Egyéb ügyviteli hibák
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19				20	21
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	z			
001	H27AA1	TÁRGYHÓNAPBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN																								
002	H27AA11	Hitelezéssel kapcsolatos																								
003	H27AA111	Áruhitel																								
004	H27AA112	Gépjárműhitel - forint																								
005	H27AA112	Gépjárműhitel - deviza																								
006	H27AA113	Személyi kölcsön - forint																								
007	H27AA113	Személyi kölcsön - deviza																								
008	H27AA114	Lakáscélú hitel - forint																								
009	H27AA114	Lakáscélú hitel - deviza																								
010	H27AA115	Jeizálog alapú szabad felhasználású hitel - forint																								
011	H27AA115	Jeizálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza																								
012	H27AA116	Egyéb hitelezés																								
013	H27AA12	Pénzügyi lízingsel kapcsolatos																								
014	H27AA121	Ingatlanlízing - forint																								
015	H27AA121	Ingatlanlízing - deviza																								
016	H27AA122	Gépjárműlízing - forint																								
017	H27AA122	Gépjárműlízing - deviza																								
018	H27AA123	Egyéb lízing																								
019	H27AA13	Faktoringgal kapcsolatos																								
020	H27AA131	Folyó faktoring																								
021	H27AA131	Pénzügyi intézménytől vásárolt																								
022	H27AA131	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																								
023	H27AA132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)																								
024	H27AA132	Pénzügyi intézménytől vásárolt																								
025	H27AA132	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt																								
026	H27AA14	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																								
027	H27AA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																								
028	H27AA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszáma az időszak végén																								
029	H27AA22	Tárgyhónapban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																								
030	H27AA221	Elutasított panaszügyek																								
031	H27AA222	Részben megalapozott panaszügyek																								
032	H27AA223	Megalapozott panaszügyek																								
033	H27AA23	Tárgyhónapban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek darabszáma																								
034	H27AA231	Elutasított panaszügyek																								
035	H27AA232	Részben megalapozott panaszügyek																								
036	H27AA233	Megalapozott panaszügyek																								

Jelmagyarázat

Tilos

H27AB

Pénzügyi vállalkozások - Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a	b	
001	H27AB1	TÁRGYHÓNAPBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK DARABSZÁMA ÖSSZESEN			
002	H27AB11	Szolgáltatási ágak szerint			
003	H27AB111	Hitelezéssel kapcsolatos			
004	H27AB1111	Áruhitel			
005	H27AB11121	Gépjárműhitel - forint			
006	H27AB11122	Gépjárműhitel - deviza			
007	H27AB11131	Személyi kölcsön - forint			
008	H27AB11132	Személyi kölcsön - deviza			
009	H27AB11141	Lakáscélú hitel - forint			
010	H27AB11142	Lakáscélú hitel - deviza			
011	H27AB11151	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - forint			
012	H27AB11152	Jelzálog alapú szabad felhasználású hitel - deviza			
013	H27AB1116	Egyéb hitelezés			
014	H27AB112	Pénzügyi lízinggel kapcsolatos			
015	H27AB11211	Ingatlanlízing - forint			
016	H27AB11212	Ingatlanlízing - deviza			
017	H27AB11221	Gépjárműlízing - forint			
018	H27AB11222	Gépjárműlízing - deviza			
019	H27AB1123	Egyéb lízing			
020	H27AB113	Faktoringgal kapcsolatos			
021	H27AB1131	Folyó faktoring			
022	H27AB11311	Pénzügyi intézménytől vásárolt			
023	H27AB11312	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt			
024	H27AB1132	Követeléskezelésre megvásárolt faktoring (work-out)			
025	H27AB11321	Pénzügyi intézménytől vásárolt			
026	H27AB11322	Nem pénzügyi intézménytől vásárolt			
027	H27AB114	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos			
028	H27AB12	A panasz típusa szerint			
029	H27AB1201	Állami támogatás			
030	H27AB1202	Árfolyam			
031	H27AB1203	Egyoldalú szerződésmódosítás			
032	H27AB1204	Elő-, végtörlesztés			
033	H27AB1205	Elszámolás			
034	H27AB1206	Hozam mértéke			
035	H27AB1207	IT rendszerhiba			
036	H27AB1208	Jogosulatlan tevékenység			
037	H27AB1209	Jutalék, költség, díj mértéke			
038	H27AB1210	Kamat mértéke			
039	H27AB1211	KHR (BAR) lista			
040	H27AB1212	Megbízás teljesítése			
041	H27AB1213	Méltányossági kérelem			
042	H27AB1214	Nyilvántartási hiányosság			
043	H27AB1215	Pénzügyi közvetítő			
044	H27AB1216	Pénzügyi visszaélés			
045	H27AB1217	Számlaegyenleg vitatása			
046	H27AB1218	Szolgáltatás minősége			
047	H27AB1219	Tájékoztatási hiányosság			
048	H27AB1220	Törlesztőrészlet mértéke			
049	H27AB1221	Egyéb ügyviteli hibák			
050	H27AB13	Panaszkezelés időtartama szerint			
051	H27AB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
052	H27AB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			
053	H27AB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
054	H27AB141	Elutasított			
055	H27AB142	Részben megalapozott			
056	H27AB143	Megalapozott			

H27AB

Pénzügyi vállalkozások - Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	
			a	b	
057	H27AB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN, PANASZTÍPUSOK SZERINTI MEGBONTÁSBAN			
058	H27AB21	Összesen			
059	H27AB2101	Állami támogatás			
060	H27AB2102	Árfolyam			
061	H27AB2103	Egyoldalú szerződésmódosítás			
062	H27AB2104	Elő-, végtörlesztés			
063	H27AB2105	Elszámolás			
064	H27AB2106	Hozam mértéke			
065	H27AB2107	IT rendszerhiba			
066	H27AB2108	Jogosulatlan tevékenység			
067	H27AB2109	Jutalék, költség, díj mértéke			
068	H27AB2110	Kamat mértéke			
069	H27AB2111	KHR (BAR) lista			
070	H27AB2112	Megbízás teljesítése			
071	H27AB2113	Méltányossági kérelem			
072	H27AB2114	Nyilvántartási hiányosság			
073	H27AB2115	Pénzügyi közvetítő			
074	H27AB2116	Pénzügyi visszaélés			
075	H27AB2117	Számlaegyenleg vitatása			
076	H27AB2118	Szolgáltatás minősége			
077	H27AB2119	Tájékoztatási hiányosság			
078	H27AB2120	Törlesztőrészlet mértéke			
079	H27AB2121	Egyéb ügyviteli hibák			
080	H27AB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
081	H27AB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
082	H27AB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
083	H27AB341	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma			
084	H27AB342	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyhónapban			
085	H27AB343	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyhónapban			
086	H27AB344	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyhónapban			

Jelmagyarázat	
	Tilos

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 azonosíthatatlanok (pl. a záloghitelezésnél anonim ügyfelek), a megnevezésnél „ismeretlen név” megjegyzést, a kódjelnél „S” betűjelet kell beírni, a törzsszámhoz az elektronikus adatszolgáltatáshoz használt 00001333 számjelet kell beírni. Olyan esetben, ha az ügylet jellege miatt, vagy jogszabály által meghatározottak szerint a vállalkozás név szerint nem ismerhető meg, azt „azonosíthatatlan szervezet” néven 90000025 törzsszámmal kell jelteni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a törzsszám oszlopba „8” számjelet kell írni. Azokon a táblákon, ahol kódjel is szerepel, a külföldiek esetében a kódjel oszlopba az ország két betűjeles ISO kódját kell alkalmazni. Amennyiben a szervezet nem külföldi besorolású, a cella üresen hagyható, illetve a HU kódjel feltüntethető.

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 lejárat kategóriákba sorolni.

4.2. Az adatok tartalmára, értékelésére stb. vonatkozóan - egyéb előírások hiányában - a Számv. tv.-ben és a Hitkr.-ben előírtak az irányadóak.

4.3. A Felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. A Hitkr. 12. § (2) 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 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 minden sora a) forint, b) euro, c) egyéb deviza és az ezek összegével megegyező d) összesen oszlopokat tartalmazza.

A külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek – a Felügyeleti mérlegnél előírt árfolyamon – forintra átszámított összegét kell a szerződéses devizanem szerint a b) euro vagy a c) egyéb deviza oszlopban szerepeltetni.

4.6. A Felügyeleti mérleg 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 jelteni.

4.7. A Felügyeleti mérlegben szereplő saját vagyontárgyakat – pl. váltót, hiteleket, egyéb követeléseket vagy értékpapírokat – eredeti (szerződés szerinti) lejáratallal 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 garantortól a pénzügyi vállalkozás hozzájut a követeléséhez.

4.9.4. A pénzügyi eszközök nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását/átvételét – a számviteli előírásoknak megfelelően – tényleges eladásként/vételként kell kezelni a Felügyeleti mérlegben is, azaz összege kikerül a penzióba adó mérlegéből és mérlegen kívüli tételként a visszavásárlási kötelezettségek között szerepel. A nem valódi penziós ügyletek szabályai szerint kerül elszámolásra a szállítós repülőgylet is.

II.

A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok

1. Negyedéves jelentés

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.

2. A pénzügyi vállalkozás a vonatkozósi 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 lejárat, illetve az egyedi hitelügyletek lejárat (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).

3. 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.).

4. A pénzügyi vállalkozás mérlegen kívüli tételeinek bemutatása és az előző negyedéves jelentés óta bekövetkezett változások és okaik.

II. Likviditás

5. A pénzügyi vállalkozás likviditását érintő pozitív és negatív változások (számszerű bemutatása) a beszámolási időszakban.

6. 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 vonatkozósi időszakban.

III. Jövedelmezőség alakulása

7. 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.

8. Ismertetni kell a pénzügyi vállalkozásnál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

IV. Tőkehelyzet alakulása

9. Rövid szöveges magyarázatot kell adni a pénzügyi vállalkozás jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

10. Tájékoztatást kell adni a pénzügyi vállalkozás tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről (tőkeemelés, leszállítás stb.).

V. Üzletpolitikai döntések

11. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése), illetve milyen főbb szervezeti változások történtek.

VI. Kockázatkezelés

12. 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 kockázatsökkentő eszközöket vezettek be, milyen arányban végez a pénzügyi vállalkozás az átlagosnál kockázatosabb tevékenységet.

13. 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, a 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. Tájékoztatást kell továbbá nyújtani a határon átnyúló pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás volumenében bekövetkezett jelentős változásról, a változás okairól.

20C A pénzügyi vállalkozás engedélyezési feltételeknek való megfelelése

A kérdőív egyes kérdéseire adandó válaszokat a tárgyidőszak végi állapot szerint kell megadni. Amennyiben a feltett kérdés nem értelmezhető a vállalkozásra, a „nem” választ kell bejelölni.

1. Az intézmény által üzletszerűen végzett hitel- és pénzkölcsön nyújtása keretében adott záloghitel alatt a kézizálog hitelezési tevékenység folytatását kell érteni. Jelen pontban azokat a tevékenységeket kell az intézménynek bejelölni, amelyekből fakadóan az adott negyedévben az intézmény portfóliójában követelése áll fenn.

5.1.4. Aktuális létszám a tárgyidőpontban: a létszám számbavételénél a KSH által alkalmazott, az átlagos statisztikai állományi létszám meghatározásakor alkalmazott módszertan alapján kell eljárni, a tárgyidőszak végi létszámadat megjelölésével.

5.3. A tárgyi feltételek meglétét kiszervezett tevékenység esetén a kiszervezést végző társaságra értelmezve kell megadni.

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 Nyilvántartási (bruttó) érték a) forint, b) euro, c) egyéb deviza, d) összesen oszlopa az eszközöknek a könyvekben nyilvántartott bekerülési, illetve beszerzési értékét, a pénzügyi vállalkozás által kötött szerződésből fakadó követelés esetén a még nem törlesztett tökeösszeget, a vásárolt követeléseknél a bekerülési értékből a még nem törlesztett részt stb. tartalmazza. A mérlegfeltételek bruttó könyv szerinti értékét a szerződés szerinti devizanemnek megfelelő oszlopban kell feltüntetni. A számvitelileg elszámolható értékvesztéssel, értékcsökkenéssel, céltartalékkal nem szabad az adott eszközt csökkenteni, mert ezeket az értékeket a 21A tábla e) Értékcsökkenés, értékvesztés oszlopban, az adott eszköz sorában kell feltüntetni. A 21A tábla e) oszlopban 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. Az (f) forint, (g) euro, (h) egyéb deviza, (i) összesen oszlopban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti nettó értéket kell szerepeltetni.

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, származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete kivételével, mivel azt külön, a 21A723 sorban, az egyéb követelésekből kiemelve kell kimutatni. Az 21A tábla f) 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 - Forrás 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 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 a táblákon kell közölni az auditált, éves beszámolóban megfelelő adatokat. Az év végén a 21A tábla i) oszlopában szereplő eszközök, illetve a 21B tábla d) oszlopban szereplő források auditált adatainak meg kell egyeznie a pénzügyi vállalkozások részére előírt éves beszámoló adataival.

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 devizában nyújtott függő kötelezettségek forintösszegét a 21C tábla b) oszlopában kell kimutatni. A beszámolás napján fennálló kötelezettségeket a számviteli előírásoknak megfelelő tartalommal a részletező sorok szerint kell feltüntetni. A tételek sorrendje megegyezik a számviteli jogszabályban felsoroltakkal.

21C2 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. A devizában nyújtott jövőbeni kötelezettségek forintösszegét a b) oszlopban kell kimutatni.

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 tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az a) forint, b) euro, c) egyéb deviza oszlopba. A d) oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

21D Pénzügyi vállalkozások - Mérlegen kívüli követelése

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 kamatozat, kamatjellegű jutalékokat kell részletezni.

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.

21D3 Biztosítékok és fedezetek értéke - teljes értéken: Ezeket 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.

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 – a mérleg 21A4 és 21A32 sora (tőke és időarányosan járó, de még meg nem fizetett kamat, ideértve a Hitkr. szerint függővé tett kamatokat is) – erejéig. 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 számviteli előírások szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat kell jelenteni.

A tábla oszlopai

A tételeket a szerződés szerinti devizanem alapján kell besorolni az a) forint, b) euro, c) egyéb deviza oszlopba. A d) oszlopban szereplő érték az egyes tételek összesített értékét tartalmazza.

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 forintügyleteket az a) oszlopban, a devizatételeket a devizanemnek megfelelően a b) vagy a c) oszlopban kell kimutatni. A forint és deviza értékeket a d) oszlopban kell összegezni. A számviteli előírások szerint elszámolt értékvesztést az e) oszlopban kell szerepeltetni. Az f)-i) oszlopban az értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti (nettó) értéket kell kimutatni az a)-d) oszloppal egyező devizális bontásban.

A tábla sorai

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 követelések**et kell összegezni, amely megegyezik a felügyeleti mérlegben a 21A4 sorkód alatt szereplő értékkel. Az ügyfélköveteléseket szektorok szerint „nem pénzügyi vállalatok”, „háztartások”, ezen belül „lakosság” és „önálló vállalkozások”, valamint „egyéb ügyfelek” és „ebből: államháztartás” sorokban kell alábontani.

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, jelzálog fedezete mellett nyújtott hitelek állományát kell feltüntetni. A 21R121313 Áruhitel 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, előbbieken nem részletezett követelés értékét. A részletező sorok közül a 21R121321 soron a faktoringból származó követeléseket, a 21R121322 soron a kézzzálog 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 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 részletezni 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.

A felügyeleti mérleg forrás adatok részletezése során a 21R3 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek sorból a felvett hiteleket külön sorokban, lejárat szerinti bontásban kell jelenteni. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket (21R4 sor) - a követelésekkel megegyező - szektor szerinti bontásban kell közölni. A 21R3 és 21R4 sort a felügyeleti mérleg vonatkozó adatával (21B1 és 21B2) egyezően kell kitölteni.

22A Pénzügyi vállalkozások eredménykimutatása

A táblában a pénzügyi vállalkozás bevételeit, illetve ráfordításait és költségeit, tárgynegyedvi 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 tábla a) oszlopában a tárgynegyedvi, 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 visszairása 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 22A22 sor értékéből külön soron, a 22A23 soron kell szerepeltetni a „Külfölditől kapott (járó) jutalék- és díjbevétel” értékét, valamint a 22A23 sor értékéből 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) bekezdés előírásainak 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 „Halmazott” elnevezésű oszlopban közli az auditált éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Az auditált eredménykimutatás „Tárgynegyedév” oszlopában az auditált éves beszámolóban szereplő érték tárgynegyedévre jutó, időarányos részét kell szerepeltetni. A 22A5 Adófizetési kötelezettség soron szereplő adatnak az év végi auditált jelentésben meg kell egyeznie az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

A **22A91** soron kell szerepeltetni a tárgyidőszakban ténylegesen jóváhagyott osztalék és részesedés összegét.

23B Pénzügyi vállalkozások - Lejárati összhangelemzés

A tábla a pénzügyi vállalkozás likviditási kockázatának felmérésére szolgál.

A táblát a tárgyidőpontban elkészített mérleg adataiból kiindulva, a vonatkozó szerződésekkel összhangban kell kitölteni. Az eszközöket könyv szerinti (nettó) értéken kell besorolni. Az eszközök és a források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb elszámolások állományát a 23B117 és 23B133 soron összevontan kell szerepeltetni. A Saját eszközök eszközcsoportban a pénzügyi vállalkozás saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek. Itt az eszközök közül a visszavásárolt saját, belföldön, illetve külföldön kibocsátott kötvény és saját részvény állományát, a készleteket, valamint az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét kell feltüntetni.

A bevételeket, illetve ráfordításokat a beszámolási időszak végétől számítva 1 évre kell kimutatni. Itt az aktív vagy passzív időbeli elhatárolásként már egyszer feltüntetetteket nem lehet kimutatni, de a kamat függővé tételi szabály miatt a 0. Nyilvántartási számlák számlaosztályban nyilvántartott, és várhatóan pénzmozgásként megjelenő bevételek beszámíthatóak.

A tábla oszlopai

Az a) Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. A b)-g) oszlopban a lejáráttal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni. A tárgynapon fennálló mérleg (eszköz, forrás) és mérlegen kívüli tételeket, valamint az ezekhez kapcsolódó tőketörlesztő, kamat, jutalék és egyéb bevételeket és ráfordításokat – a kitöltés időpontjában ismert (szerződés szerinti) kondíciókkal és lejáratokkal – a hátralévő futamidejük szerint kell megbontani és az esedékességeiknek megfelelő időkategória oszlopban az ismert cash-flow értéken a megfelelő sorokban jelteni. A h) Lejárat nélküli oszlopban a konkrét lejáráthoz (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni. Az i) oszlopban a beszámolás napján fennálló céltartalék összegét kell beírni. A j) Összesen oszlopban a lejárt, a lejáráttal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét a céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A tábla sorai

A 23B132 sorban a hitelezői jogot megtestesítő értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik értékpapír konkrét lejáráthoz nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására a b) 0-30 nap oszlopban kell jelteni.

A 23B21 Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (23B11 és 23B12 sor) eszköz- és (23B13 és 23B14 sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 23B22 Halmazott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegen kívüli tételek lejárat bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A mérlegen kívüli kötelezettségeket a 23B31 sorban, a követeléseket a 23B32 sorban kell összesíteni.

A mérlegen kívüli kötelezettségekből csak azokat a kötelezettségeket kell feltüntetni, amelyek nagy valószínűséggel kifizetésre kerülnek. A 23B311 sorban a valószínűleg beváltásra kerülő garanciák és kezességvállalások értékét kell a lehívásnak megfelelő időszámban beírni.

A mérlegen kívüli követelésekből a 23B321 soron kell a kapott garanciák és kezességek azon részét jelteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a pénzügyi vállalkozás a kapott garanciát vagy kezességet igazoltan érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli. A 23B322 sorban kell a refinanszírozásra kapott hitelkeretektől még szabadon lehívható egyenleget jelteni. Az egyes időpontokhoz tartozó értékeket a várható lehívásokkal kalkulálva kell beállítani. Ha a hitelkeretet határozatlan időtartamra kötötték, akkor annak kihasználatlan részét a h) oszlopban kell feltüntetni.

A 23B41 Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 23B21 Bázispozíció sorhoz a 23B32 soron kimutatott mérlegen kívüli követelés értékét, mint várható pénzbevételt hozzá kell adni és a 23B31 sorban szereplő mérlegen kívüli kötelezettségek, mint várható kiadás összegét le kell vonni. A 23B42 Halmazott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 23B41 sor alapján történik, az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket kell feltüntetni.

23C Pénzügyi vállalkozások - Ügyfelekkel szembeni tőkekövetelések alakulása

A táblában a pénzügyi vállalkozásnak az ügyfelekkel szembeni tőkeköveteléseinek állományát, tárgyidőszaki alakulását kell bemutatnia. A részletezést a forint, a deviza, valamint az összesített állományra kell elvégezni. A devizában megadott összegeket a számviteli politikában meghatározott árfolyamon, forintban kell megadni. A deviza alapú forinthiteleket a deviza oszlopokban kell feltüntetni.

A tábla oszlopai

Nyitó bruttó érték: Az adott beszámolási időszak elején az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő tőkekövetelés könyv szerinti nyitó bruttó értéke és az állományhoz tartozó szerződések darabszáma.

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.

Tranzakciós növekmény vásárlásból: Az adott beszámolási időszak alatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés (új ügylet vásárlásból, jellemzően faktoring-követelések) bruttó bekerülési értékének összege és az új ügyletek darabszáma.

Tranzakciós növekmény (egyéb): Az adott beszámolási időszak alatt, nem új ügyletkötés (folyósítás, vásárlás) miatt keletkezett, ügyfelekkel szembeni követelés bruttó bekerülési értéke. Ezen a soron kell kimutatni pl. ha az ügylet alapját képező szerződésben devizanem változás történik, vagy ha a devizahitel-szerződés felmondásra kerül. (A felmondott devizahitel-szerződés alapján fennálló követelést forintkövetelésként kell a továbbiakban nyilvántartani.) Lejárt követelés vásárlás esetén abban az esetben kell a felmondott követelést forint követelésként nyilvántartani, amennyiben erről az eredeti szerződés ilyen tartalmú rendelkezést tartalmaz, és erről az ügyfél kiértékelése a felmondáskor megtörtént.

Itt jelennek meg a pénzügyi vállalkozás könyveiben történő átsorolások is, melyek egyéb állománynövekedésként is jelentendők. Tranzakciós csökkenés törlesztés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt az ügyfelek által törlesztett követelésállomány bruttó értéke és a teljes visszafizetéssel érintett, lezárt/megszűnt ügyletek darabszáma.

Tranzakciós csökkenés eladásból: Az adott beszámolási időszak alatt eladott, továbbengedményezett, ügyfelekkel szembeni követelések bruttó értéke és az eladott, továbbengedményezett követelések darabszáma.

Tranzakciós csökkenés leírás, elengedés miatt: Az adott beszámolási időszak alatt leírt, elengedett ügyletek bruttó értéke, és ezen szerződések darabszáma.

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.

Záró bruttó érték: Az adott beszámolási időszak végén az összes, ügyfelekkel szembeni, még élő követelés könyv szerinti záró bruttó értéke, valamint az élő szerződések darabszáma.

Az adatokat minden oszlopban - a tranzakció jogcímétől függetlenül - pozitív előjellel kell feltüntetni.

A záró állomány összesen értéke megegyezik a felügyeleti mérleg ügyfelekkel szembeni követelés soron (21A4) kimutatott bruttó érték kamatkövetelésként a 3-as számlaosztályban elszámolt kamat értékével csökkentett összegével.

A tábla sorai

A tábla soraiban az ügyfelekkel szembeni tőkekövetelést részletezni kell az engedélyezett tevékenységek (pénzügyi lízing, hitel és pénzkölcsön, faktoring) összértéke és darabszáma szerint. A megvásárolt követeléseket (folyó faktoring, illetve work-out ügyletek) a mérlegben szereplő bruttó bekerülési értéken kell kimutatni.

Tájékoztató adatok között kell kiemelni a Továbbengedményezett work out szerződések (jan. 1-től halmozott) darabszámát (23C5), melyből külön sorokon kiemelésre kerülnek a fogyasztót érintő továbbengedményezett work out szerződések (23C51), a pénzügyi intézmény (23C511) és a nem pénzügyi intézmény számára tovább engedményezett szerződések darabszáma (23C512),

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.

24E Pénzügyi vállalkozások - Portfólió összetétel- Kockázatvállalás szerződésenként a legrégebbi hátralék szerint (bruttó könyv szerinti értéken)

A tábla a lejárat esedékességi határidővel rendelkező követeléseket tartalmazza, a jelentéskor érvényes szerződés szerinti követelések fizetési késedelmességét vizsgálja oly módon, hogy a portfólió összetételében a nemfizetésbe forduló szerződések teljes értéke szerepel az egyedi szerződések legrégebben 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 lejárt követelése is van. Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben

meghatározott esedékességkor nem teljesített. A vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a pénzügyi vállalkozás a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor annak lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

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

A portfólió összetételének meghatározása bruttó értéken történik.

A tábla oszlopai

Az a) Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban csak azok a követelések szerepelhetnek, amelyeknél az aktuális szerződés szerinti teljesítés nem esett késedelembe, azaz a szerződés hátralékos tétellel nem rendelkezik, függetlenül attól, hogy a hitel átstrukturált vagy sem.

A b)-e) Lejárt tételek oszlopokba az eszközöket 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 lejáratú időintervallumokba kell besorolni. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetelését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltnak, a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratú sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét csak a 24E7 részletező sorokon, a tábla IV. szakaszában kell megjeleníteni. Amennyiben a pénzügyi vállalkozás lejárt követelést vásárol, akkor a bruttó értéket - amely bekerüléskor megegyezik a vételár összegével - a 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 lejáratú oszlopba.

Az f) Összesen oszlopban az a)-e) oszlopokban szereplő szerződések teljes összegét kell összesíteni.

A g)-l) Fedezetek értéke a követelés erejéig szerződésenként oszlopokban a fedezetek besorolását a kapcsolódó szerződés lejátság 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 lejátsági összetételének megfelelően.

Az m)-r) Követelések értékvesztése szerződésenként oszlopokban a követeléseken fennálló értékvesztés állományát kell kimutatni a szerződésenkénti lejáratú összetételnek megfelelő bontásban. Az adatokat negatív előjellel kell feltüntetni.

Abban az esetben is kell negyedévente adatot szolgáltatni, ha a pénzügyi vállalkozás a Hitkr. 13. § (10) bekezdésében foglaltak alapján - a számviteli politikájában foglaltaknak megfelelően - úgy dönt, hogy a követeléseit csak évente egyszer, év végén az éves beszámoló készítésekor értékeli.

Az s) Értékelési különbözet oszlopba csak valós piaci értékelést alkalmazó pénzügyi vállalkozásoknál kerülhet adat. Az oszlopban az adott sorokhoz kapcsolódó valós piaci értékelési különbözeteket kell megadni, előjelhelyesen [állomány értékét növelő (+)/csökkentő (-) értékkülönbözet], feltéve, hogy az értékelési különbözet a könyv szerinti érték része.

A tábla sorai

I. LEJÁRATI ESEDÉKESÉGGEL RENDELKEZŐ KÖVETELÉSEK

Itt kell kimutatni a követelésállomány lejáratú összetételére, a kapcsolódó fedezetek értékére, a különböző lejáratú sávokra vonatkozóan megképzett értékvesztések értékére, valamint összesítetten az Értékelési különbözetre vonatkozó adatokat a sorokban meghatározott szektorbontás szerint. A tábla szektorbontása megegyezik a 21R táblával, a kitöltésnél az ott leírtakat kell figyelembe venni.

A 24E5 részletező sorai, a tábla II. KÖVETELÉSEKRE VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÓ ADATOK című részében két fő szempont alapján kiemelt hitelkategóriákra kell adatokat szolgáltatni. A három fő szempont szerinti adatszolgáltatás fősorait (24E51, 24E52, 24E53) nem kell kitölteni, mivel azok

alábontásai a lényeges tételeket tartalmazzák, az alábontó sorok értékei nem feltétlenül adják ki a fősorok értékeit.

24E51 Lakosság részére nyújtott hitelek sor

1 évnél hosszabb türelmi idővel (tőke vagy kamat) nyújtott hitelek

Kitöltési szabályok:

- A teljes bel- és külföldi szektorra kell adatot szolgáltatni.
- Az 1 évnél hosszabb türelmi idővel nyújtott hiteleket a hitel teljes időtartama alatt a 24E511 sorban kell jelenteni, függetlenül attól, hogy a türelmi idő lejárt vagy sem.
- Ha a pénzügyi vállalkozás egy, eredetileg nem türelmi idős (pl. annuitásos törlesztésű) hitelt átstrukturált és az újratárgyalást követően a hitel türelmi idővel rendelkezik, akkor a hitelt a 24E511 sorban, a Nem lejárt, szerződés szerint oszlopban kell kimutatni. Ha az átstrukturált hitel hátralékossá válik, ebből az oszlopból a megfelelő lejáratú sávba át kell sorolni.

24E52 Csoporttagok közötti hitelezés sorok

Ebben a szakaszban a pénzügyi vállalkozás által a tulajdonosi (pénzügyi vállalkozás anyavállalata, az adott anyavállalat leányvállalata, a pénzügyi vállalkozásban meghatározott részesedéssel rendelkező tulajdonos) és befektetői (olyan vállalkozás, amelyben a pénzügyi vállalkozás vagy a pénzügyi vállalkozás tulajdonosa, igazgatósági tagja, felügyelő bizottsági tagja, ügyvezetője, illetve ezek közeli hozzátartozója meghatározott részesedéssel rendelkezik) kapcsolt, jelentős tulajdoni és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásoknak, természetes személyeknek nyújtott hiteleket kell megjeleníteni.

24E53 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. A követelések teljes értékét az adóssal kötött szerződés devizaneme szerinti sorban kell tovább bontani (forint, euro, egyéb deviza). Amennyiben a deviza-hitelszerződés felmondásra került, és az ügyféltől forintban követelik tartozását, a forint sort kell kitölteni.

A 24E6 részletező sorai, a III. MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A 24E6 Mérlegen kívüli tételek között kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében felsorolt, a 0. Nyilvántartási számlákon részletezett tételeket összesítve.

24E61 Független kötelezettségek

Itt kell kimutatni a pénzügyi vállalkozás által a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében meghatározott, 0. Nyilvántartási számlákon nyilvántartott független kötelezettségek teljes összegét.

A 24E611 Peres ügyekkel kapcsolatos állományok soron azokat a kötelezettségeket kell megjeleníteni, ahol a pénzügyi vállalkozás az alperes. A bruttó állományi adatként a perértéket kell feltüntetni.

A 24E612 soron a Követelésértékesítés miatt fennmaradó független kötelezettségeket (visszkereseti jog, egyéb) kell jelenteni.

A 24E613 Hitelígérvények soron kell kimutatni a hitelszerződés előre meghatározott jövőbeni időpontban vagy feltételek bekövetkezésekor történő megkötésére vonatkozó kötelezettségvállalások összegét.

A 24E614 Vállalt kezességek soron kell szerepeltetni a pénzügyi vállalkozás által vállalt kezesség tárgyidőszak végén fennálló összegét.

A 24E615 Egyéb független kötelezettségek soron kell kimutatni a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében felsorolt kötelezettségvállalásokat a 24E611, 24E612, 24E613, 24E614 sorokban nevesített független kötelezettségek kivételével, a Hitkr. 20. § (2) bekezdésében meghatározott értékeken.

A saját ügyfelek felé vállalt tőke- és hozamgarancia, valamint tőke- és hozamígéret értékét a Hitkr. 20. § (2) bekezdés 16. pontjának megfelelő szerződéses értéken kell kimutatni.

A Hitkr. 20. § (2) bekezdés 1. pontjában nevesített opciós kötelezettségek értékét az határozza meg, hogy az ügylet leszállítási vagy elszámolási típusú.

A szerződés szerint leszállítási jellegű opciós kötelezettséget határidős kötésértéken (névérték*határidős kötési árfolyam) kell kimutatni. A céltartalékképzésnél figyelembe vehető nettósítási megállapodásokat a kimutatásnál érvényesíteni kell.

Az elszámolási típusú és - jellegétől függetlenül - a kamatláb opciós ügyletek értékének kimutatására a Hitkr. 20. § (7) bekezdése ad útmutatást, amely szerint a piaci érték és a kötési érték negatív, veszteség jellegű különbözetét kell kötelezettségként megjeleníteni. A pozitív különbözetű ügyletet csak akkor lehet figyelembe venni, ha nettósítási lehetőség áll fenn a különböző ügyletek között.

A 24E62 Jövőbeni kötelezettségek

Itt kell szerepeltetni a Hitkr. 20. § (3) bekezdésében felsorolt jövőbeni kötelezettségek összegét, mint például a határidős adásvételi ügyletek, valamint a swap ügyletek határidős ügyletrésze miatti kötelezettségeket, és a Számv. tv. 3. § (8) bekezdés 15. pontjában meghatározott, egyéb eszközre vonatkozó kötelezettségeket is.

A 24E7 részletező soraiban, a IV. FÜGGŐVÉ TETT EREDMÉNYTÉTELEK, HALASZTOTT KAMATOK című részében külön sorokon kell kimutatni a Hitkr. 17. §-ában foglalt tételeket, a következőkben részletezettek szerint:

- a Hitkr. 17. § (1), (3) és (4) bekezdése szerint függővé tett kamatokat, kamat jellegű jutalékokat és a Hitkr. 17. § (2) bekezdése szerint függővé tett pénzügyi szolgáltatási díjakat, amelyek fizetési késedelem miatt keletkeztek (24E711);

- a Hitkr. 17. § (1) bekezdés a), d) és f) pontja szerint függővé tett kamatokat és kamat jellegű jutalékokat, amelyek az alapkövetelés külön figyelendőnél rosszabb minősítése miatt keletkeztek (24E712);

- a Hitkr. 11. § (3) bekezdése szerint az adóssal szemben indított felszámolási eljárás, bírósági perek (végrehajtási eljárást is beleértve) megelőlegezett költségeként a felszámolónak, végrehajtónak, illetve az ügyvédnek kifizetett, ügyfelet terhelő és mérlegben kívüli követelésként nyilvántartott összegeket.

Nem lehetséges a kifizetett összeget a kifizetést követően az adóssal szembeni követelésként előírni, majd minősíteni és rá értékvesztést elszámolni. A költségek utólag befolyt összegét - a kamatok és a tőke előtt - lehet egyéb bevételként elszámolni, amikor az realizálódik. (24E72)

- Külön soron kell megjeleníteni a halasztott kamatfizetéses lakáshitelek, tandíjhitelek kockázati céltartalékkal fedezett, tőkésített kamatát. (24E73)

Portfólió-elemzés táblák

Általános előírások

- A késedelmes devizahitelek forintosításából származó forintköveteléseket a mérleggel egyezően, a FORINT táblákban, a devizahitel-szerződésnek megfelelő eredeti hitelcél soron kell jelteni 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 hitelcélnek megfelelő soron kell kimutatni.

NPET-NPED Teljesítő és nemteljesítő kitétségek

A táblákat az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásoknak kell kitölteni.

Az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök összesen (21A0) alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő pénzügyi vállalkozásoknak a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést, céltartalékot tartalmazza.

A nemteljesítő kitettség fogalmát az 1. melléklet 2.106. pontja tartalmazza.

Minden olyan a magyar számvitel szerint egyedileg értékelt kitettség, amelyre a Hitkr. alapján értékvesztés került elszámolásra, nemteljesítő kitettségnek minősül. Kivételt képez ez alól az az átstrukturált kitettség, amelyre az ügyféltől függetlenül, kizárólag az átstrukturálás ténye miatt a Hitkr. besorolási és értékvesztés-képzési szabályai miatt max. 10 % erejéig egyedi értékvesztés került elszámolásra valamint azon bullet/balloon konstrukciójú hitelek, amelyekre a felügyeleti elvárásnak megfelelően kizárólag a konstrukció jellege miatt számoltak el egyedi értékvesztést.

Azon kitettségek, amelyek a magyar számvitel szerint csoportosan értékelték és értékvesztést számoltak el utánuk, csak abban az esetben minősülnek nemteljesítőnek, ha az 1. mellékletben szereplő fogalom két feltétele közül legalább az egyiknek megfelelnek, azaz az adós késedelme meghaladja a 90 napot, vagy az adatszolgáltató feltételezi, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a teljes tartozását visszafizetni.

A CRR 178. cikke szerint nemteljesítőnek (defaulted) minősülő kitettséget az adatszolgáltatás vonatkozásában nemteljesítőnek kell tekinteni.

A nemteljesítő kitettség fogalmát – a kereskedési célú értékpapírok kivételével – valamennyi adósságeszközzel (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jegybanki és bankközi betétek, hitelek), valamint a mérlegen kívüli kitettségekre (adott hitelnyújtási elkötelezettségek, adott pénzügyi garanciavállalások, egyéb kötelezettségvállalások) alkalmazni szükséges.

A kitettségek teljesítő és nemteljesítő kategóriákba történő sorolásánál a szerződés szerinti vagy ügyfél szerinti megközelítést kell alkalmazni a CRR 178. cikkében előírtakkal összhangban.

Azon pénzügyi vállalkozások, amelyek nem tagjai valamely hitelintézeti csoportnak, és így a CRR előírásait nem alkalmazzák, a kitettségek teljesítő / nemteljesítő kategóriába sorolása során a következőképpen járhatnak el:

A háztartásokkal szembeni kitettségek kivételével az **ügyfél szerinti megközelítést** kell alkalmazniuk, azaz amennyiben az ügyféllel szembeni egyik kockázatvállalás nemteljesítőnek minősül, az adott ügyféllel szembeni összes mérlegen belüli és kívüli kockázatvállalás nemteljesítőnek tekintendő. A **háztartásokkal szembeni kitettségek** esetében a pénzügyi vállalkozásnak a teljesítő/ nemteljesítő 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 nemteljesítőnek kell tekinteni.

Adóscsoport esetén, ha a csoport egy tagja nemteljesítő státuszba kerül, az nem jelenti automatikusan a teljes csoporttal szembeni követelés nemteljesítővé minősítését, de az adóscsoport más tagjainak a kitettségét is meg kell vizsgálni abból a szempontból, hogy nemteljesítőnek tekintendők-e.

Mérlegen kívüli kötelezettségek

Az adott hitelnyújtási elkötelezettséget abban az esetben kell nemteljesítő kitettségnek tekinteni, ha annak lehívása olyan kitettséget eredményezne, mellyel kapcsolatban fennáll annak kockázata, hogy a fedezet realizálása nélkül az adós nem lesz képes a kitettséget teljes egészében visszafizetni.

A pénzügyi garanciavállalást nemteljesítő kitettségnek kell tekinteni, ha fennáll annak kockázata, hogy a pénzügyi garancia a partner által lehívásra kerül, ideértve különösen azt az esetet, amikor a garantált kitettség nemteljesítőnek minősül. Ha a partner késedelembe van a pénzügyi garancia szerződés esedékes összegével, a hitelintézetnek meg kell vizsgálnia, hogy a garanciavállalási szerződésből származó kintlévőségek megfelelnek-e a nemteljesítés kritériumainak.

A nemteljesítő kategóriából történő kivezetés feltételei

Egy nemteljesítő kitettséget a következő feltételek együttes fennállta esetén lehet újra teljesítőnek tekinteni:

- a) egyedi értékvesztés felszabadítása, valamint a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítés megszüntetése,

- b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- c) az adósnak nincs 90 napot meghaladó késedelme.

Azon kitettségeket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítők voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemteltjesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

- a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,
- b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt,
- c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapulva olyan aggály, ami a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

A tábla oszlopai

A teljes portfóliót az **a) Teljesítő és nemteljesítő kitettségek összesen** oszlopban kell szerepeltetni. A teljesítő kitettségeket a **b)**, a nemteljesítő kitettségeket a **c)** 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 nemteljesítő kategórián belül a kitettségeket **szerződésenként**, az adott követeléshez kapcsolódó, időben legrégebbi késedelembe eséstől (hátralék) eltelt napok száma szerint kell besorolni a lejátsági 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) oszlopokba a szerződéseket a legrégebbi késedelembe esés (hátralék) időpontjától eltelt napok száma szerint kell sávonként besorolni.

Legrégebbi lejáratnak minősül az a lejárt tőke- vagy kamatkövetelés rész, amelyet az ügyfél a szerződésben meghatározott esedékességkor nem teljesített függetlenül attól, hogy a 30 napon túl lejárt kamatkövetéseket a számviteli szabályok szerint függővé kell tenni, és nem szerepeltethetők a követelések között. Egy szerződés vagy kockázatvállalás lejárt kamatkövetését a számviteli szabályok szerint a késedelmes teljesítéstől számított 30 napig a tőkeköveteléshez kapcsoltan, a megfelelő lejáratú sávban kell szerepeltetni. 30 napon túl a függővé tett kamat összegét a lejáratú sáv meghatározása szempontjából a tőkeköveteléstől elkülönítetten figyelembe kell venni, de annak összegét a táblában nem kell megjeleníteni.

A vásárolt lejárt követelések esetén a lejátságot az eredeti szerződés szerinti nemfizetés időpontjától kell számítani függetlenül attól, hogy a pénzügyi intézmény a követelést mikor vásárolta. Ha a hitel megvásárlásakor a hitel lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.

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

Ha egy nemteljesítő kitettség esetében egyszerre fennáll a lehetősége, hogy nem valószínű, hogy az adós a hitel teljes összegét visszafizeti, és már lejárt követelése is van, akkor a kitettség összegét a lejátsági szerint kell a nemteljesítő kategóriákba besorolni.

A **b5)** oszlopban kell szerepeltetni azon teljesítő csoportosan értékelt kitétségek bruttó könyv szerinti értékét, amelyre az adatszolgáltató csoportos értékvesztést számolt el.

A c) Nemteljesítő kitétségek összesen oszlopból való kiemelésként a **c8) oszlopban** kell szerepeltetni azokat a nemteljesítő kitétségeket, amelyek a CRR 178. cikke szerint nemteljesítő (defaulted) kitétségnek minősülnek. Ezen kitétségeket a b3) és b4) oszlopban kell jelenteni. Ehhez hasonlóan a c) oszlopból ki kell emelni és a **c9) és c10) oszlopban** kell feltüntetni azokat a mérlegen belüli kitétségeket, amelyek után az adatszolgáltató egyedi ill. csoportos értékvesztést számolt el.

A **d)-f7) Értékvesztés és céltartalék** oszlopban a mérlegen belüli követelések utáni értékvesztés és a mérlegen kívüli tételeken fennálló céltartalék állományát kell kimutatni. A teljesítő kategóriában csak csoportos értékvesztés szerepelhet, mivel minden egyedileg értékvesztett hitel automatikusan nemteljesítőnek minősül. Az **f)-f7)** oszlopban a nemteljesítő kitétségek után megképzett egyedi és csoportos értékvesztést is szerepeltetni kell. Az értékvesztést tovább kell bontani a lejáratú összetételnek megfelelően. Az értékvesztés adatokat negatív, a céltartalékokat pozitív előjellel kell a táblában szerepeltetni.

A **g)-i7) Fedezetek értéke a kitétség könyv szerinti értékének erejéig** oszlopban a fedezetek (beleértve a pénzügyi garanciákat is) besorolását a kapcsolódó szerződés devizaneme és lejáratú 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 deviza-részletező táblában, a szerződések lejáratú összetételének megfelelően.

A figyelembe vehető fedezetet a **biztosítéki értéken** lehet figyelembe venni a mérlegen belüli követelés nettó könyv szerinti értéke, illetve a mérlegen kívüli kitétség 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 ezeknek a Magyarországon fióktelepek formájában működő intézményeit foglalja magában (D, E, F szektor).

Az **NPE1** sor 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.

Az **NPE2 Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések** sorban a **21A3 Hitelintézetekkel szembeni követelések** és **21A4 Ügyfelekkel szembeni követelések** bruttó értéke szerepel.

Az NPE25 soron szereplő nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek közül ki kell emelni és külön soron kell szerepeltetni a KKV-knak nyújtott hiteleket (NPE2501 sor), a kereskedelmi célú ingatlan fedezett hiteleket (NPE2502 sor), valamint a projektfinanszírozási hiteleket (NPE2503 sor). A projekthitelek közül kiemelten be kell mutatni a kereskedelmi ingatlan fedezett projekthiteleket (NPE25031 sor).

A KKV fogalmát az 1. melléklet tartalmazza.

Kereskedelmi ingatlan fedezett hitelnek tekintendő minden olyan hitel, amely mögött részben vagy egészben kereskedelmi ingatlan fedezet áll. A tábla vonatkozásában kereskedelmi ingatlan 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. mellékletben ekként meghatározott hitel minősül.

Az NPE25 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 finanszírozása nyújt a pénzügyi intézmény.

Beruházási hitel: az 1. mellékletben meghatározott fogalom.

Egyéb hitelnek minősül minden, az előző két kategóriába nem sorolható hitel.

Az NPE2611 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 esedékességgel 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- FBED 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 vállalkozásoknak kell kitölteniük.

Az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök összesen (21A0) alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő pénzügyi vállalkozásoknak a mérethatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenni adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

Átstrukturált követelés állományban kell szerepeltetni egyrészt azokat a szerződéseket, ahol a hitelintézet vagy az ügyfél kezdeményezésére, a nemfizetés elkerülése érdekében a kötelezettségvállalási szerződést (beleértve a vásárolt követeléseket is) 2010. január 1. előtt bármely feltétel kapcsán újra kellett tárgyalni, másrészt itt jelenik meg a Hitkr. 2010. január 1-től hatályos 2. § 48. pontja és a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (1) és (2) bekezdése szerint átstrukturált követelésnek minősíthető állomány is.

Az átstrukturált követelések tőkésített kamatára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket a Hitkr. 13. § (2) bekezdés b) pontja tartalmazza.

Azokat a prolongált és technikailag prolongált szerződéseket, amelyeket nem a veszteség és a nemfizetés elkerülése érdekében újítottak meg, rendben lévőnek (azaz nem átstrukturálnak) kell tekinteni, ezért ezeket a tábla nem tartalmazza.

Átstrukturált követelés minősítés jövőbeni megszüntetésére vonatkozóan a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (3) bekezdése esetén kerülhet sor. Ekkor a követelés kikerül az Átstrukturált kategóriából és ebből a táblából. Az **átstrukturált** követelés minősítés minden egyéb, a Hitkr. 7. melléklet VII. fejezet (4)-(6) bekezdésében leírt esetben a követelés futamidejének végéig fennmarad, függetlenül attól, hogy a követelés minősítési kategóriája javul, ezért a tábla ezeket a követeléseket továbbra is tartalmazza.

A „Forint” részletező tábla a forintban fennálló, deviza árfolyamkockázattal nem rendelkező, az „Euro”, „Svájci frank” és „Egyéb deviza” részletező tábla a devizában fennálló kockázatvállalások adatait és a hozzájuk kapcsolódó fedezetet (függetlenül a fedezet devizanemétől), értékvesztést tartalmazza forintban.

Az átstrukturált követeléseket az alábbi feltételek alapján a teljesítő vagy nemteljesítő kategóriába be kell sorolni.

Egy követelést az átstrukturálás időpontjától kezdve akkor lehet teljesítőnek minősíteni, ha

- a) az átstrukturálás nem vezetett a követelés nemteljesítővé történő minősítéséhez és
- b) az átstrukturálás időpontjában a követelés nem minősült nemteljesítőnek.

Azon hiteleket, amelyek az átstrukturálás időpontjában nemteljesítők voltak (azaz az intézmény nemteljesítő hitelt strukturált át) vagy amelyek az átstrukturálás során vagy azt követően váltak nemteljesítővé (nemteljesítő átstrukturált hitelek) csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén lehet teljesítőnek tekinteni:

- a) az átstrukturálás nem eredményez a Hitkr. szerinti egyedi értékvesztés elszámolási kötelezettséget, vagy a CRR 178. cikke szerinti nemteljesítő (defaulted) minősítést,
- b) az átstrukturálás időpontjától legalább 365 nap eltelt és
- c) az átstrukturálást követően nem merül fel késedelem vagy az adós pénzügyi helyzetének vizsgálatán alapulva olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését megkérdőjelezné. A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha az adós az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem) vagy ha az adós egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeinek.

Ezeket a speciális kivezetési feltételeket a nemteljesítő kategóriára vonatkozó általános kivezetési feltételekkel együtt kell alkalmazni.

Amennyiben egy nemteljesítő kategóriából a teljesítő kategóriába átsorolt követelés esetében az átsorolást követően újabb átstrukturálásra került sor vagy az adós 30 napnál hosszabb késedelemben esett, a követelést újból nemteljesítőnek kell minősíteni.

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 nemteljesítő átstrukturált követelésekre, amelyeket a tábla **b)** és **f)** oszlopában kell feltüntetni.

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

Az átstrukturált követelések szerződéseit a késelembbe esés időpontjától eltelt időszak alapján kell sávonként besorolni.

- Ha a hitelintézet egy ügyféllel szemben több késelemes átstrukturált szerződéssel rendelkezik, a szerződéses értékeket egymástól függetlenül a szerződésenkénti legrégebbi hátraléknak megfelelő lejáratú időintervallumokba kell besorolni. A 30 napon túl késelemes, függővé tett kamat összegét a szerződés legrégebben lejárt tételének (így a lejáratú sávnak) meghatározásánál figyelembe kell venni, de annak összegét a szerződés értékében nem kell megjeleníteni.
- A vásárolt lejárt követelések esetén a lejáratot az eredeti szerződés szerinti nem fizetés időpontjától kell számítani, függetlenül attól, hogy a hitelintézet a követelést mikor vásárolta. Ha a követelés megvásárlásakor a követelés lejáratára vonatkozóan szerződésmódosítás történt, akkor az új szerződésben szereplő lejárat tekintendő eredeti lejáratnak.
- Ha a követelés átstrukturálásakor a szerződésben a lejáratú esedékesség módosításra kerül, a fizetési késelemet az érvényes szerződés ütemezésének megfelelően kell meghatározni.

A nemteljesítő átstrukturált követelésekből ki kell emelni és külön oszlopban bemutatni azokat a követeléseket, amelyek után a magyar számviteli szabályozás alapján egyedi ill. csoportos értékvesztést számoltak el (c8) és c9) oszlop).

A **d)-f7) Értékvesztés** oszlopban az átstrukturált követelésekhez kapcsolódó értékvesztés állományát kell kimutatni. Az **értékvesztés** adatokat **negatív** 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

Az **FBE1** soron a 21A3 Hitelintézetekkel szembeni követelések és a 21A4 Ügyfelekkel szembeni követelések között szereplő, átstrukturált követelések bruttó értékét kell kimutatni.

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

24F Pénzügyi vállalkozások - Értékvesztés képzés, értékvesztés csökkentés visszairással és értékvesztés felhasználás

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 visszairására a tárgyidőszakban (január 1-től a vonatkozó 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 - Minőségromlás miatt** 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 – Egyéb ok miatt** közé kell sorolni az árfolyamveszteség hatásán túl például a mérlegen kívüli tételek mérlegtétellé válása esetén és az ezekre a megképzett céltartalék terhére vagy azon felül elszámolt értékvesztést, illetve a valós értékelésből származó értékvesztést érintő elszámolásokat is.

A c) oszlopban szereplő egyéb tételek közül a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt elszámolt árfolyamveszteség értékét a tábla **q) Árfolyamveszteség (kiemelve „c” oszlopból”)** oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **d)-i) Értékvesztés visszairása** oszlopban el kell különíteni, és külön oszlopban kimutatni a tárgyévi értékvesztéssel kapcsolatos visszairást, amelyet a számviteli szabályok szerint a ráfordítások csökkentésével kell elszámolni (d)-f) oszlop), illetve az előző években elszámolt értékvesztéseket érintő visszairást, amely az egyéb bevételeket növeli (g)-i) oszlop).

Az értékvesztés visszairásánál el kell különíteni

- a minőség javulása miatti értékvesztés-visszairást (d) és g) oszlop),
- az eszközértékesítésnél a számviteli szabályok szerint elszámolandó értékvesztés-visszairást: ha az eszközértékesítésből származó bevétel meghaladja a könyv szerinti értéket, a követelés könyv szerinti értékén túl befolyt összeget értékvesztés visszairásként kell elszámolni. [Értékvesztés-visszairásként legfeljebb akkora összeget lehet elszámolni, hogy a könyv szerinti érték a könyv szerinti bruttó érték szintjére emelkedjék.] € és h) oszlop), illetve
- az egyéb ok miatt elszámolt értékvesztés-visszairást (f) és i) oszlop).

Az egyéb okok miatti értékvesztés-visszairáshoz kell sorolni a veszteségmérésről intézkedések, ideértve az adósságcserét, az eszközcsere és más egyéb veszteségmérésről ügyletek miatt az eredeti követelésre elszámolt értékvesztés-visszairást. Továbbá ide kell sorolni az olyan visszairásokat, amelyek az előző tényezőkkel nem magyarázhatók (pl. deviza-árfolyamváltozás).

Az f) és i) **Értékvesztés visszairása – Egyéb ok miatt** oszlopból az árfolyamnyereségek együttes összegét tájékoztató adatként a **p) Árfolyamnyereség (kiemelve az f) és i) oszlopból)** oszlopában tájékoztató adatként is ki kell mutatni.

A **j)–l) Értékvesztés felhasználás** oszlopban kell szerepeltetni a követelés értékesítés, leírás és elengedés miatt felhasznált, kivezetett, azaz a követelés bruttó könyv szerinti értékével összevezetett értékvesztés állományt.

Az **m)** oszlopban az egyes sorok közötti átsorolásokból fakadó értékvesztés változást kell szerepeltetni. 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 **n)** oszlopban kimutatandó értékvesztés-változásához az értékvesztés képzésének összegét pozitív tényezőként, a visszairások és felhasználások összegét levonandó tételként, de negatív előjel nélkül kell számításba venni. Ha a változás eredményeként az értékvesztés-visszairások és felhasználások soronkénti összege nagyobb, mint a képzés összege, a negatív előjelet ki kell tenni.

Az **o)** 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 p) és q) oszlopban kell a **c), f) és i) Egyéb ok miatt** oszlopból kiemelten szerepeltetni azokat az árfolyamváltozásból adódó veszteség-, illetve nyereségösszegeket, amelyek a devizában történő értékvesztés és visszairás miatt árfolyamnyereséggé vagy -veszteséggé kerülnek elszámolásra.

A tábla sorai

A **24F1 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok** sor tartalmazza a 21A2 és 21A51 sorokon szereplő értékpapírok, köztük az ÁHT értékpapírok (beleértve az önkormányzati kötvények) értékvesztését is.

A **24F2 Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok** soron a 21A52, 21A53 és 21A54 soron kimutatott részesedések értékvesztését kell szerepeltetni.

A **24F3** sor szolgál az ügyfelekkel (21A4) és a hitelintézetekkel (21A3) szembeni követelések értékvesztés változását bemutatni.

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.

24G Mikro-, kis- és középvállalkozások részesedése a pénzügyi vállalkozások által nyújtott szolgáltatásokból

A táblát az 5 milliárd forintot meghaladó mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozásoknak kell kitölteniük.

Az adatszolgáltatói kör felülvizsgálatára minden évben a június 30-ai 21A Pénzügyi vállalkozások mérlege – Eszközök összesen (21A0) alapján kerül sor. Az adatszolgáltatói körbe újonnan belépő pénzügyi vállalkozásoknak a mérlehatár felülvizsgálatát követő évtől kell eleget tenniük adatszolgáltatási kötelezettségüknek.

A táblában a KKVtv. által meghatározott 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 forintba 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 önálló vállalkozók 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 középvállalkozásokat tovább kell bontani **Egyéb pénzügyi vállalatok** és **Nem pénzügyi vállalatok** vállalkozói csoportokra. 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 itt kell feltüntetni az önálló vállalkozókat is.

A külföldi pénznemben fennálló követelések folyósítás adatainak forintba átszámítását az ügylet napján érvényes árfolyammal kell elvégezni, a pénzügyi vállalkozás számviteli politikájában lefektetetteknek megfelelően.

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.

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 devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző negyedévben jelentett, január 1-től összesített folyósítást, hanem az aktuális negyedévi növekményt a negyedév utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző negyedévben jelentett forint értékhez hozzáadni.

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 egyeznie 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 hitelszerződések számát kell jelenteni.

A meglévő hitelállomány a törlesztések miatt eltérhet a folyósított hitelek összegétől. 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 devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző negyedévben jelentett, január 1-től nyújtott összesített állományt, hanem az aktuális negyedévi növekményt a negyedév utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni és a megelőző negyedévben jelentett forint értékhez hozzáadni.

A **24G4** soron kimutatott időszak végi pénzügyi lízingállomány a törlesztések miatt eltérhet a tárgyidőszakban nyújtott lízing összegétől.

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 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 jelent.

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 lejárát (éven túli, illetve éven belüli) és ezen belül a szerződés devizaneme (forint, illetve deviza) szerint.

A devizaárfolyam-változás miatt nem kell átértékelni az előző negyedévben jelentett, január 1-től nyújtott összesített állományt, hanem az aktuális negyedévi növekményt a negyedév utolsó napján érvényes devizaárfolyammal kell kalkulálni, és a megelőző negyedévben jelentett forint értékhez hozzáadni.

A **24G6** soron kimutatott időszak végi faktoringállomány eltérhet a tárgyidőszakban nyújtott faktoring összegétől.

Ebben a sorban kell az összesített – a fentiekben meghatározott KKV-k javára szóló – a beszámolás időpontjában (negyedév végén) még fennálló – faktoring szerződések darabszámát, valamint állományát bruttó értéken feltüntetni. A **darabszám** oszlopban a beszámolási időszak végén fennálló faktoring szerződések számát kell jelenteni.

25A Pénzügyi vállalkozások - Követelések részletezése

A táblában a pénzügyi vállalkozás követeléseit, hitelek (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) Ügyfél (adós) megnevezése oszlopban a név, b) Kódjel oszlopban a kódjel, valamint a d) Törzsszám oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a), b) és d) oszlop kitöltése az 1.3. pontban meghatározottak szerint történik. Az a) Ügyfél (adós) megnevezése és d) Törzsszám oszlopok kötelezően kitöltendőek. A b) oszlopban külföldiek esetében az ország ISO kódjelét kell feltüntetni. Amennyiben az adós szervezet nem külföldi besorolású, a cella üresen hagyható vagy a HU kódjel feltüntethető. A c) Adósminősítés oszlopban a pénzügyi vállalkozás által alkalmazott ügyfél- és partnerminősítés - az ügyfélre vonatkozó - betű- vagy számjellel helyett az egységes értelmezés érdekében számot kell szerepeltetni, 1-től kezdődően a legjobb minősítéstől a legrosszabb minősítés felé haladva.

Azok a pénzügyi vállalkozások, amelyeknél nincs, vagy az adott ügyletnél nem kell minősítési rendszert alkalmazni, ott az adósminősítés oszlopába „0”-t kell írni.

Az e) és h) Jogcím oszlopokban az ügyféllel szembeni követelések, kintlévőségek alábbiakban részletezett jogcímkódját (nem a megnevezését) kell feltüntetni.

A követelések jogcímei és azok besorolásai a pénzügyi vállalkozás által nyújtott szolgáltatásokhoz (Eszköz oldalhoz) kapcsolódnak.

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

21A4WO: Ügyfelekkel szembeni követelések, Work-out faktoring

21A4E: Ügyfelekkel szembeni követelések, Egyéb finanszírozás

21A722: Egyéb követelések

21D: Mérlegén kívüli követelés

Ha a pénzügyi vállalkozásnak egy ügyfél felé többféle kintlévősége, valamint függő és jövőbeni követelése van, akkor ezeket a táblában összevontan, egy összegben kell szerepeltetni, a legnagyobb részarányt képviselő tétel kódjának feltüntetésével.

A g) és j) Lejárát oszlopban az ügyféllel szembeni követelés szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. 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 forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló követeléseket külön, az f) és i) oszlopban kell feltüntetni, és az állományokat a k) Ügyfélkövetelés összesen oszlopban összegezni. A k) Ügyfél-követelés összesen oszlopban bruttó értéken kell kimutatni a követelésállományt. Az ügyfélkövetelés miatt elszámolt értékvesztést külön, az l) oszlopban kell feltüntetni. Az n) Nettó érték összesen oszlopban az ügyfélkövetelés könyv szerinti (nettó) értékét kell kimutatni.

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.

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 kölcsöntőket is.

A tábla oszlopai

Az ügyfeleket (forrásnyújtókat) a részletező sorokban tételesen, az a) Ügyfél (partner) megnevezése oszlopban név szerint, és a c) oszlopban a törzsszám feltüntetésével kell felsorolni. Az a) és d) oszlopot kötelező kitölteni.

A h) Kötelezettségek jogcímei 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

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 h) Kötelezettség jogcíme oszlopban a legnagyobb arányt képviselő kötelezettség (forrás) szerint kell a jogcímet feltüntetni. Az f) és j) Lejárat oszlopban az ügyféllel szembeni kötelezettség szerződés szerinti lejáratának határidejét kell szerepeltetni. 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) és k) Lehívható szabad hitelkeret oszlopban a tevékenység végzése érdekében megkötött rülirozó, refinanszírozási hitelkeretből még lehívható, szabad keret összegét kell szerepeltetni partnerenként. Valós értéken történő értékelés esetén az l) Értékelési különbözet oszlopot is ki kell tölteni.

A beszámolás napján forintban és devizában (forintban kimutatott) fennálló kötelezettségeket külön, az e) és i) oszlopban kell feltüntetni és az m) Kötelezettség összesen oszlopban - az értékelési különbözet figyelembe vételével - 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 áll fenn, a kötelezettség nagysága szerinti csökkenő sorrendben.

A 25B5 sor a 25B501 sortól kezdődően felsorolt, ügyfelekkel, hitelintézetekkel és egyéb partnerekkel szembeni kötelezettség összegzésére szolgál.

A 25B4 Nem részletezettek összesen sorban a 25B501 sortól kezdődően egyedileg fel nem sorolt ügyfelekkel, hitelintézetekkel, egyéb finanszírozó partnerekkel szembeni kötelezettségeket kell egyösszegben kimutatni.

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 (25B11) 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.

Ha a pénzügyi vállalkozásnak van államháztartással szembeni kötelezettsége, a részletező sorokban ezeket a kötelezettségeket is – nagyságrendjüktől függően – be kell mutatni. Az adó jellegű tételeket – nagyságrendjüktől függetlenül – a nem részletezett sorokban kell feltüntetni.

25C Pénzügyi vállalkozások - A pénzmosás megelőzésével és a terrorizmus finanszírozással kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forint összegben kell szerepeltetni.

Az adatokat értelemszerűen mind az adott tárgynegyedévi, mind a halmozott (naptári év elejétől kumulált) oszlopokban darabszámmra, illetve az értékösszegeket forintban kell megadni.

A tábla oszlopai

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg,
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott - összeg.

A tábla sorai

25C1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél: itt kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél a pénzügyi vállalkozásnak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt. 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról, vagy a Pmt. 16. §-ában előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

25C11 Ebből ügyfélkövetelés: a 25C1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés: az ügyfél összes követelése a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

25C12 Ebből ügyfél-kötelezettség: a 25C1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél-kötelezettség: az ügyfél összes tartozása a pénzügyi vállalkozással szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható. Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

25C2 Összes ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni az összes - egyszerűsített, fokozott vagy normál - ügyfél-átvilágítás 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.

25C21 Egyszerűsített ügyfél-átvilágítás: e soron kell feltüntetni a Pmt. 12. §-a alapján lefolytatott egyszerűsített ügyfél-átvilágítások számát.

25C22 Fokozott ügyfél-átvilágítás: itt kell feltüntetni a Pmt. 14. és 16. §-a alapján lefolytatott fokozott ügyfél-átvilágítások számát.

25C221 Ebből kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása: A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél a szolgáltató a Pmt. 16. §-a alapján megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül. A kiemelt közszereplő fogalmát a Pmt. 4. §-a határozza meg.

25C23 Normál ügyfél-átvilágítás: e soron kell szerepeltetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-9. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

25C231 Ebből kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás: a kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál átvilágítás sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében a Pmt. 7-9. §-ában előírtakhoz képest a pénzügyi vállalkozás, az általa azonosított kockázatok figyelembevételével, további információk beszerzését, kiegészítő kontrollok alkalmazását írja elő eljárásai során (pl. a minimum adatkör helyett a maximum adatkör illetve további információk rögzítése, üzleti kapcsolat létesítésének vezetői engedélyhez kötése, ügyféladatok ellenőrzése adatbázisok igénybevételével, nyilatkoztatás vagy dokumentumokkal történő alátámasztás kérése az eszközök eredetére vonatkozóan).

25C31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás: itt kell szerepeltetni azon új ügyfelek számát, amelyek esetében a pénzügyi vállalkozás az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta. .

25C32 Hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás: a sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világított át a pénzügyi vállalkozás, mert hárommillió-hatszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek, és az üzleti

megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, illetve meghatalmazottak. A pénzügyi vállalkozások belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

25C33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás: itt kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot. A pénzügyi vállalkozások belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

25C34 Más szolgáltató által végzett ügyfél-átvilágítás átvétele: a más szolgáltató által végzett, és a szolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C35 Közvetítő által végzett átvilágítás: A közvetítő által végzett átvilágítás sorban a Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontjában meghatározott közvetítói tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

25C41 Saját bejelentések: A saját bejelentések: darabszám és összeg oszlopban a pénzügyi vállalkozás által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentések teljes forintösszegét kell feltüntetni. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél a pénzügyi vállalkozásnak átadott, vagy részére beérkezett.

25C42 Bejelentésekből devizában bonyolított ügyletek: azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket a pénzügyi vállalkozás devizában bonyolított.

25C5 Bejelentésekből felfüggesztett tranzakció: a bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során a pénzügyi vállalkozás a Pmt. 24. §-a alapján felfüggesztést alkalmazott.

25C6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések: Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

25C7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés: a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket a pénzügyi vállalkozás a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett. A sorban szerepeltetni kell a pénzügyi vállalkozás uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ügyben megtett bejelentéseit is, amennyiben a bejelentés EU terrorista listán szereplő személyre vonatkozik.

25C8 Terrorista listák alapján zárolt követelések

A terrorista listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett

25C9 Szankciós listák alapján zárolt követelések: A szankciós listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet a pénzügyi vállalkozás az ügyfél valamely, általa alkalmazott szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt, és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

21E Pénzügyi vállalkozások - Tájékoztató adatok (Speciális tevékenységekkel kapcsolatban)

A táblát csak a Hpt. szerinti, a bankközi piacon pénzügyi ügynöki tevékenység, 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 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 rendszerből 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 rendszerbe és mennyi volt a rendszerből kivezetettek tárgynegyedévi darabszáma.

2. Kijelölésen alapuló jelentések

27AA-27AB Pénzügyi vállalkozások - Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I. és II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztóktól érkezett panaszokat kell bemutatni, amelyek a pénzügyi vállalkozásokhoz (beleértve azok közvetítőit is) fiókban, ügyfélszolgálaton, postán stb. keresztül írásban (papír alapon vagy elektronikus úton) érkeztek be, vagy szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblákban nem kell bemutatni azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket az adatszolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panaszát kezelését vitatja. 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 első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A tábla első része, a 27AA1 sor és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról, valamint a tárgyidőszak végi lakossági szerződések számáról. A tábla második része, a 27AA21-27AA232 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

A **v) Összesen** oszlopban szereplő, a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek valamint az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek, illetve a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyek panasztípusonkénti bontását az **a)-u) oszlopban** kell feltüntetni. Ha a bejelentett panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

A **w)** oszlopban kell feltüntetni a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát.

A tábla sorai

A 27AA1 sorban és annak alábontó soraiban kell feltüntetni szolgáltatási áganként a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [**v)** oszlop], azok panasztípusok szerinti megbontását [**a)-u)** oszlop], valamint a lakossági szerződések tárgyidőszak végi darabszámát [**w)** oszlop].

A 27AA21 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát [**v)** oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [**a)-u)** oszlop].

A 27AA22 és 27AA23 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

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 tartalmazza.

A 27AA és 27AB 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 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 szolgáltatási ágak (27AB11), a panasz típusa (27AB12), a panasz-ügyintézés időtartama (27AB13) és a panaszügyek megalapozottsága (27AB14) szerinti bontásban.

A 27AB2 alábontó soraiban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

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 egészre kerekítve kell megadni.

A 27AB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 27AB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett (az általános alávetési nyilatkozat kivételével), függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27AB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (kötelezést tartalmazó határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 27AB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A táblák 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 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 veendő figyelembe.

Egyoldalú szerződésmódosítás

Az ügyféllel kötött szerződés kamatának, díjának, minden egyéb költségnek vagy feltételnek a módosítása.

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, vagy új díj bevezetése miatti panaszt.

Kamat mértéke

A pénzügyi vállalkozás által alkalmazott kamat mértékére vonatkozó panasz.

KHR (BAR 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.

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 vagy egyéb bizonylattal.

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 az intézmény 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 üzleti döntéshozatalában;
- szerződéskötés után: ha a panasz a szerződéskötés utáni időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, számlakivonat „hiányos” tartalmára, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, illetve hiányos tájékoztatásra).

Törlesztőrészlet mértéke

A hitel-, kölcsön- és lízingszerződések esetén a szerződésben meghatározott időszakonként esedékes törlesztőrészlet, lízingdíj mértékének megállapításával kapcsolatos panasz.

Egyéb ügyviteli hibák

Minden, a felsorolt kategóriák valamelyikébe be nem sorolt 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. hitellel 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 le nem jártan megvásárolt, megelőlegezett követelések), valamint a work-out ügyletekkel (a követeléskezelésre megvásárolt faktoring követelések, azaz a már lejártan vásárolt követelések, amelyeket általában behajtásra vásárolnak meg) kapcsolatos panaszokat.

Egyéb tevékenységgel kapcsolatos panaszok

Minden, a fenti kategóriába be nem sorolt panaszt itt kell feltüntetni.

H27AA-H27AB Pénzügyi vállalkozások – Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról 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.

L5 A negyedévben értékesített fedezeti lakóingatlanok

A táblát a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 6. pontjában meghatározott hitelezőnek kell kitöltenie.

A devizakölcsöntv. 1. § (3) bekezdése alapján az összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi intézmények konszolidált szinten kötelesek teljesíteni az adatszolgáltatást, ezért az ebbe a körbe tartozó pénzügyi vállalkozások e tárgyú adatait az intézmények anyavállalata által küldött, a csoport egészére vonatkozó adatszolgáltatás tartalmazza.

Ebben a táblában kell megyénkénti bontásban bemutatni a ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanok számát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét (biztosítéki értékét) és az ingatlan értékesítési árát.

Az adatszolgáltatásban az ingatlan csak akkor tekinthető értékesítettnek, ha a tényleges eladást (adásvételi szerződés megkötése, jogerős árverési jegyzőkönyv) követően a vételár ténylegesen kifizetésre kerül, azaz az adásvétel teljességbe megy át.

A táblában azon fedezeti lakóingatlanok értékesítését kell bemutatni, amelyek megfelelnek a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 2. pontjának, azaz a lakáshitel-szerződésből eredő lejárt tartozás több mint 90 napos késedelemben áll fenn. A lakáshitel-szerződés a devizakölcsöntv. 1. § (1) bekezdés 8. pontja szerinti fogalom.

A tábla oszlopai

Az a)-c) oszlopban azokat a tárgynegyedévben ténylegesen értékesített fedezeti lakóingatlanokat kell szerepeltetni, melyeket a hitelező a kvótarendszer fennállása alatt (2011. július 1-jétől, a konstrukció kezdő időpontjától kezdve annak megszűnéséig) kényszerértékesítésre kijelölt és kényszerértékesítésüket kezdeményezte. Nem kell feltüntetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, melyek értékesítését a hitelező már a kvótarendszer bevezetése előtt kezdeményezte, de a tényleges értékesítés csak a tárgynegyedévben valósult meg. Az oszlopok nem tartalmazzák a Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanokat, valamint azokat a kényszerértékesítéseket, amelyek esetében a hitelező a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba zálogjogosultként kapcsolódott be.

A d)-f) oszlopban azon fedezeti lakóingatlanok adatait kell feltüntetni, amelyek bírósági végrehajtáson keresztüli vagy bírósági végrehajtáson kívüli értékesítését a hitelező a kvótarendszeren kívül (annak bevezetése előtt, vagy annak megszűnését követően) kezdeményezte és a fedezeti lakóingatlan tényleges értékesítése a tárgynegyedévben megtörtént.

A g)-i) oszlopban a NET tv. 3. § (1) bekezdése szerint a Magyar Állam nevében eljáró Nemzeti Eszközkezelő Zrt. által megvásárolt fedezeti lakóingatlanok darabszámát, az értékesítés előtti utolsó fedezeti értékét és a NET tv. 9. §-a szerinti vételárát kell kimutatni függetlenül attól, hogy az ingatlan kényszerértékesítésre ki volt-e jelölve.

A j)-l) oszlopban kell szerepeltetni azokat a fedezeti lakóingatlanokat, amelyeket az adós saját maga értékesített, ha lejárt tartozása tekintetében 90 napot meghaladó késedelem áll fenn. Ha az adós önkéntes értékesítése esetén az adatszolgáltató nem rendelkezik információval az ingatlan tényleges teljes vételáráról, akkor a vételár hitelezőhöz befolyó részét kell feltüntetni.

Az m)-o) oszlopban kell feltüntetni az értékesített fedezeti lakóingatlanok (90 napon túli lejárt követeléssel terhelt fedezeti lakóingatlanok) közül azokat, amelyek értékesítését nem az adatszolgáltató, hanem más követelés-jogosult (pl. más hitelező pénzügyi intézmény, közüzemi szolgáltató, adóhatóság) kezdeményezte, és a zálogtárgyra vezetett végrehajtásba az adatszolgáltató zálogjogosultként kapcsolódott be.

3. Éves jelentés

Éves auditált jelentés

Minden, az előzőekben részletezett negyedéves jelentést (20B, 20C, 21A, 21B, 21C, 21D, 21E, 21R, 22A, 23B, 23C, 24E, NPET, NPEA, NPEB, NPEC, NPED, FBET, FBEA, FBEB, FBEC, FBED, 24F, 24G, 25A, 25B, 25C, 27AA, 27AB) az auditált adatokkal is meg kell küldeni az MNB-nek.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelepek és a PEKMI felügyeleti jelentései

ÖSSZEFOGLALÓ TÁBLA						
	Táblakód	Tábla neve	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Tárgydőszak	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő
			a	b	c	d
Kijelölésen alapuló napi jelentés						
1	83NA	Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése	PI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
2	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése	E	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
3	83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése	PEKMI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
4	83NB	Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése	E, PI, PEKMI	MN	KNa	kijelölésben meghatározott határidőre
Kijelölésen alapuló havi jelentés						
5	H86BA	Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról I.	E, PI, F, PEKMI	H	KH	kijelölésben meghatározott határidőre
6	H86BB	Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról II.	E, PI, F, PEKMI	H	KH	kijelölésben meghatározott határidőre
Havi jelentés						
7	83NA	Pénzforgalmi intézmény - Ügyfélpénzek kezelése	PI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
8	83ENA	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése	E	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
9	83PNA	Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése	PEKMI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
10	83NB	Elkülönített letéti számlán vagy alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése	E, PI, PEKMI	UMN	H	tárgyhót követő hónap 5. munkanapjáig
Negyedéves jelentés						
11	81A	Mérleg – Eszközök	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
12	81B	Mérleg – Források	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
13	81C	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
14	82A	Eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
15	84A	Szavatoló tőke számítása	E, PI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
16	84B	Tőkekövetelmény számítása és teljesítés	E, PI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
17	85A	Minősített követelésállomány alakulása	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
18	86A	Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
19	86BA	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
20	86BB	Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
21	87A	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ	tárgynegyedévet követő hónap 20. munkanapjáig
Éves auditált jelentés						
22	81A	Mérleg – Eszközök	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
23	81B	Mérleg – Források	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
24	81C	Mérlegen kívüli követelések és kötelezettségek	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
25	82A	Eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
26	84A	Szavatoló tőke számítása	E, PI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
27	84B	Tőkekövetelmény számítása és teljesítés	E, PI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
28	85A	Minősített követelésállomány alakulása	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.
29	87A	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	A	É	beszámoló elfogadását követő 15 munkanapon belül, de legkésőbb a tárgyévet követő év május 31.

Rövid név	Felügyeleti jelentéssel együtt kötelezően beküldendő mellékletek megnevezése	Adatszolgáltatásra kötelezettek	Tárgydőszak	Beküldési gyakoriság	Beküldési határidő
szovjel	Rendszeres negyedéves beszámoló	E, PI, F, PEKMI	NÉ	NÉ, É	Negyedéves és Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
merleg	Éves beszámoló – mérleg	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
erkim	Éves beszámoló – eredménykimutatás	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
cashflow	Éves beszámoló – cash-flow	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
kiegmell	Éves beszámoló – kiegészítő melléklet	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
konyvzar	Könyvvizsgálói záradék vagy jelentés	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
kozgyhat	Közgyűlési határozat vagy jegyzőkönyv	E, PI, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
erfeloszt	Adózott eredmény felhasználására vonatkozó határozat	E, PI, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg
uzijel	Üzleti jelentés	E, PI, F, PEKMI	A	É	Éves auditált jelentéssel egyidejűleg

Az összefoglaló táblában előforduló rövidítések		
Adatszolgáltatásra kötelezettek	Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény	E
	Pénzforgalmi intézmény	PI
	Postai Elszámoló Központot működtető intézmény	PEKMI
	Fióktelep	F
Tárgydőszak	Munkanap	MN
	Hónap utolsó munkanapja	UMN
	Hónap vége	H
	Negyedév vége	NÉ
	Év vége (auditált)	A
Beküldési gyakoriság	Havi	H
	Negyedéves	NÉ
	Éves	É
	MNB kijelölése alapján napi	KNa
	MNB kijelölése alapján havi	KH

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	<i>Függő követelések összesen</i>					
003	81C111	Opciók 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	Hítellevelek és akkreditívek					
008	81C114	Hítelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
009	81C115	Peres ügyekkel kapcsolatban várható követelések					
010	81C116	Egyéb függő követelések					
011	81C12	<i>Jövőbeni követelések összesen</i>					
012	81C121	Határidős követelések					
013	81C122	SWAP ügyletek határidős ügyletrésze miatti követelések					
014	81C123	Egyéb jövőbeni követelések					
015	81C131	<i>Biztosítékok és fedezetek (teljes értékben)</i>					
016	81C1311	Óvadék (készpénz, betét, értékpapír)					
017	81C1312	Jejlzálogjog					
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	Jejlzálogjog					
025	81C13221	Lakóingatlan					
026	81C13222	Egyéb ingatlan					
027	81C1323	Egyéb zálogjog					
028	81C1324	Egyéb fedezetek, biztosítékok					
029	81C2	Mérlegen kívüli kötelezettségek összesen					
030	81C21	<i>Függő kötelezettségek összesen</i>					
031	81C211	Opciók ügyletek					
032	81C212	Adott garancia és kezességvállalás					
033	81C213	Hítellevelek és akkreditívek					
034	81C214	Hítelszerződés alapján még igénybe vehető keretösszeg					
035	81C2141	81C214-ből: ügyletek fizetési számlájához kapcsolódóan lehívható hitelkeret összege					
036	81C215	Peres ügyekkel kapcsolatban várható kötelezettségek					
037	81C216	<i>Egyéb függő kötelezettségek</i>					
038	81C22	<i>Jövőbeni kötelezettségek összesen</i>					
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	Tárgyegyedévi				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	
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	<i>IX. Pénzügyi műveletek ráfordításai</i>										
065	82A221	Részeseésekből származó ráfordítások, árfolyamveszteségek										
066	82A222	Befektetett pénzügyi eszközökből (értékpapirokból, kölcsönökből) származó ráfordítások, árfolyamveszteségek										
067	82A223	Fizetendő 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	Részeseésekek, értékpapírok, bankbetétek értékesítése										
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	<i>Értékesítés, forgalmazás közvetett költségei</i>										
092	82A612	<i>Igazgatási költségek</i>										
093	82A613	<i>Egyéb általános költségek</i>										
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

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 <u>saját</u> pénzforgalmi -, letéti-, értékpapír- és egyéb számláján nyilvántartott összeg				
005	83NA121	83NA1-ből: ügyfélpénz kihelyezett összege				
006	83NA1211	- az Fsz. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83NA1212	- az Fsz. 46. § (3) bekezdése alapján 0%-os kockázati súlyú kitétségnek 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	Jogsabályi előírás alapján teljesített elhelyezés				
034	83NA61	- az Fsz. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
035	83NA62	- az Fsz. 46. § (3) bekezdése alapján 0%-os kockázati súlyú kitétségnek 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 elektronikuspénz tárgynapi nyitó egyenlege				
002	83ENA2	Ügyfélpénz (átvett elektronikuspénz ellenértékének) tárgynapi nyitó egyenlege				
003	83ENA21	83ENA2-ből: az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elhelyezett elektronikuspénz ellenértéke				
004	83ENA211	- az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
005	83ENA212	- az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
006	83ENA22	83ENA2-ből: az Fsz. 51. § (3) bekezdés b) alpontja szerinti bankgarancia vagy kezesi biztosítási szerződés által biztosított elektronikuspénz ellenérték összege				
007	83ENA23	83ENA2-ből: az Fsz. 51. § (4) bekezdés b) alpontja 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 Fsz. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fsz. 51. § (3) bekezdés szerint még nem biztosított összeg				
010	83ENA3	Tárgynapi kibocsátott elektronikus pénz				
011	83ENA4	Tárgynapi ügyfélpénz növekedés				
012	83ENA41	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz ellenérték az Fsz. 51. § (3) alapján kezelve				
013	83ENA42	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz kibocsátó pénztárában, fizetési számláján, egyéb eszközben (úton lévő) tétel				
014	83ENA43	- ügyfelektől átvett elektronikuspénz ellenérték az Fsz. 51. § (4) b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fsz. 51. § (3) bekezdés 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 Fsz. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elhelyezett elektronikuspénz ellenértéke				
020	83ENA811	- az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
021	83ENA812	- az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) alpontja alapján alacsony kockázatú eszközben elhelyezett összege				
022	83ENA82	83ENA8-ből: az Fsz. 51. § (3) bekezdés b) alpontja szerinti bankgarancia vagy kezesi biztosítási szerződés által biztosított elektronikuspénz ellenérték összege				
023	83ENA83	83ENA8-ből: az Fsz. 51. § (4) bekezdés b) alpontja 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-ből: az Fsz. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett de még az Fsz. 51. § (3) bekezdés 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 Fsz. 46. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
007	83PNA1212	- az Fsz. 46. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitétségnek 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	Jogsabályi előírás alapján teljesített elhelyezés				
044	83PNA61	- az Fsz. 46. §-a alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeg				
045	83PNA62	- az Fsz. 46. § alkalmazásában 0%-os kockázati súlyú kitétségnek 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 kockázatu 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 kitétségnek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
004	83NB201								
005	83NB20101								
							
	83NB20199								
							
006	83NB299								
007	83NB29901								
							
	83NB29999								
008	83NB3	Alacsony kockázati súlyú kitétségnek minősülő eszközben elhelyezett összeg							
009	83NB301								
010	83NB30101								
							
	83NB30199								
							
011	83NB399								
012	83NB39901								
							
	83NB39999								

Jelmagyarázat

Tilos

84A
Szavatolótóke számítása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Összeg	Mód
			1	2
			a	b
001	84A1	SZAVATOLÓTÓKE		
002	84A11	ALAPVETŐ TÓKE (Tier 1)		
003	84A111	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TÓKE (CET1 tőke)		
004	84A1111	Elsődleges alapvető tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
005	84A11111	84A1111-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok		
006	84A11112	84A1111-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsio)		
007	84A11113	84A1111-ből: (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok		
008	84A1112	Eredménytartalék		
009	84A11121	Előző évek eredménytartaléka		
010	84A11122	Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség a vonatkozó évről		
011	84A1113	Egyéb tartalékok		
012	84A1114	Egyéb CET1 tőkeelemek		
013	84A11141	84A1114-ből: CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások		
014	84A1115	Egyéb levonások a CET1 tőkéből		
015	84A11151	84A1115-ből: (-) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak		
016	84A11152	84A1115-ből: Prudenciális szűrők		
017	84A1116	(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete		
018	84A1117	(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
019	84A1118	CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		
020	84A112	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TÓKE (AT1 tőke)		
021	84A1121	AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
022	84A11211	84A1121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok		
023	84A11212	84A1121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsio)		
024	84A11213	84A1121-ből: (-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok		
025	84A1122	Egyéb AT1 tőkeelemek		
026	84A11221	84A1121-ből: AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások		
027	84A1123	Egyéb levonások az AT1 tőkéből		
028	84A1124	(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete		
029	84A1125	AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)		
030	84A1126	(-) Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
031	84A1127	AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb		
032	84A12	JÁRULÉKOS TÓKE (T2 tőke)		
033	84A121	T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok		
034	84A1211	84A121-ből: Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök		
035	84A1212	84A121-ből: Névértéken felüli befizetés (ázsio)		
036	84A1213	84A121-ből: (-) Saját T2 tőkeinstrumentumok		
037	84A122	Egyéb T2 tőkeelemek		
038	84A1221	84A122-ből: T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások		
039	84A123	Egyéb levonások a T2 tőkéből		
040	84A124	T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)		
041	84A125	(-) Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján		
042	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 pénzállomány elmúlt 6 havi átlaga	Kockázati súly	Kockázati súllyal súlyozott érték	"k" tényező	Tőkekövetelmény	Összegző adatok	Mód
				A tárgyév megelőző üzleti év	A tárgyév megelőző 3. üzleti év	A tárgyév megelőző 2. üzleti év	A tárgyév megelőző üzleti év	Megelőző 3 üzleti év átlaga								
				1	2	3	4	5								
				a	b1	b2	b3	b4								
PENZFORGALMI SZOLGÁLTATÁS TŐKEKÖVETELMÉNY SZÁMITÁSA																
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	75.000.000.001 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 SZÁMITÁSA																
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	Tőke megfelelési index felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően														
024	84B35	TMM felügyeleti felülvizsgálat előírásainak figyelembevételét követően														
025	84B36	BELSO TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) UTÁN RENDELKEZÉSRE ÁLLÓ SZAVATOLÓ TŐKE														
026	84B37	BELSO TŐKEMEGFELELÉS ÉRTÉKELÉS (ICAAP) SZAVATOLÓ TŐKE SZÜKSÉGLETE														
027	84B38	Szavatoló tőke többlet/hiány belső tökegemfelelés értékelést követően														
028	84B39	Tőke megfelelési index belső tökegemfelelés értékelést követően														
029	84B40	TMM belső tökegemfelelés értékelést követően														

Jelmagyarázat	
	Tilos

85A
Minősített követelésállomány alakulása

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Minősített ügyletek tárgynegyedévi nyitó állománya				Megképzett értékvesztés/céltartalék				Visszaírt értékvesztés /céltartalék felhasználása, felszabadítása				Leírt, értékesített követelések				Minősített ügyletek tárgynegyedévi záró állománya				Mód.
			Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		Forint		Deviza		
			érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	érték	db	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	ö	p	q	r	s	z			
001	85A1	Összes követelés																					
002	85A2	Pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó követelések																					
003	85A21	ebből: hitel- és kölcsönügyletek																					
004	85A3	Elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásból származó követelések																					
005	85A31	ebből: hitel- és kölcsönügyletek																					
006	85A4	Egyéb üzleti tevékenységből származó követelések																					
007	85A5	Tájékoztató adatok																					
008	85A51	Mérlegén kívüli kötelezettségek																					
009	85A511	ebből: le nem hívott hitelkeret																					

Jelmagyarázat	
	Tilos

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Tárgynegyedév		Halmozott (naptári év elejétől kumulált)		Mód.
			Darabszám	Összeg	Darabszám	Összeg	
			1	2	3	4	
			a	b	c	d	z
001	86A1	Nem teljes körűen átvilágított ügyfél					
002	86A11	ebből: ügyfélkövetelés					
003	86A12	ebből: ügyfél-kötelezettség					
004	86A2	Összes ügyfél-átvilágítás					
005	86A21	Egyszerűsített ügyfél átvilágítás					
006	86A22	Fokozott ügyfél átvilágítás					
007	86A221	ebből: kiemelt közszereplő (PEP) ügyfél átvilágítása					
008	86A23	Normál ügyfél átvilágítás					
009	86A231	ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás					
010	86A31	Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás					
011	86A32	Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás					
012	86A33	Több, egymással ténylegesen összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett üzleti megbízás miatti átvilágítás					
013	86A34	Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása					
014	86A35	Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás					
015	86A41	Saját bejelentések					
016	86A42	Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek					
017	86A5	Bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók					
018	86A6	Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések					
019	86A7	Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentések					
020	86A8	Terrorista listák alapján zárolt követelések					
021	86A9	Szankciós listák alapján zárolt követelések					

Jelmagyarázat	
	Tilos

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	Nyilvántartás hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége			Tájékoztatási hiányosság	Egyéb ügyviteli hibák		
			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	86BA1	TÁRGYIDŐSZAKBAN NYILVÁNTARTASBA 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																				
014	86BA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																				
015	86BA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek száma az időszak végén																				
016	86BA22	Tárgyidőszakban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek száma																				
017	86BA221	Részben megalapozott panaszügyek																				
018	86BA222	Megalapozott panaszügyek																				
019	86BA23	Tárgyidőszakban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek száma																				
020	86BA231	Részben megalapozott panaszügyek																				
021	86BA232	Elutasított panaszügyek																				

Jelmagyarázat

Tilos

86BB

Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód	
			1	2	2	2
			a	z	a	z
001	86BB1	TARGYIDŐSZAKBAN LEZART PANASZÜGYEK SZAMA ÖSSZESEN				
002	86BB11	Szolgáltatási ágak szerint				
003	86BB111	Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos				
004	86BB1111	ebből: fizetési számla vezetésével				
005	86BB1112	kézpénzátutalással				
006	86BB1113	kézpénz-helyettesítő fizetési eszközzel				
007	86BB1114	elektronikus bankolással				
008	86BB112	Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos				
009	86BB1121	ebből: hitelezéssel				
010	86BB1122	letéti szolgáltatással				
011	86BB1123	pénz átváltással				
012	86BB113	Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos				
013	86BB114	Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos				
014	86BB115	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos				
015	86BB12	A panasz típusa szerint				
016	86BB1201	Árfolyam				
017	86BB1202	Egyoldalú szerződésmódosítás				
018	86BB1203	Elszámolás				
019	86BB1204	IT rendszerhiba				
020	86BB1205	Jogosulatlan tevékenység				
021	86BB1206	Jutalék, költség, díj mértéke				
022	86BB1207	Kamat mértéke				
023	86BB1208	KHR (BAR lista)				
024	86BB1209	Megbízás teljesítése				
025	86BB1210	Nyilvántartás hiányosság				
026	86BB1211	Pénzügyi közvetítő				
027	86BB1212	Pénzügyi visszaélés				
028	86BB1213	Számlaegyenleg vitatása				
029	86BB1214	Szolgáltatás minősége				
030	86BB1215	Tájékoztatási hiányosság				
031	86BB1216	Egyéb ügyviteli hibák				
032	86BB13	Panaszkezelés időtartama szerint				
033	86BB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül				
034	86BB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl				
035	86BB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint				
036	86BB141	Elutasított panaszügy				
037	86BB142	Részben megalapozott panaszügy				
038	86BB143	Megalapozott panaszügy				
039	86BB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZAMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN				
040	86BB21	Összesen				
041	86BB2101	Panasztípusok:Árfolyam				
042	86BB2102	Egyoldalú szerződésmódosítás				
043	86BB2103	Elszámolás				
044	86BB2104	IT rendszerhiba				
045	86BB2105	Jogosulatlan tevékenység				
046	86BB2106	Jutalék, költség, díj mértéke				
047	86BB2107	Kamat mértéke				
048	86BB2108	KHR (BAR lista)				
049	86BB2109	Megbízás teljesítése				
050	86BB2110	Nyilvántartás hiányosság				
051	86BB2111	Pénzügyi közvetítő				
052	86BB2112	Pénzügyi visszaélés				
053	86BB2113	Számlaegyenleg vitatása				
054	86BB2114	Szolgáltatás minősége				
055	86BB2115	Tájékoztatási hiányosság				
056	86BB2116	Egyéb ügyviteli hibák				
057	86BB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK				
058	86BB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)				
059	86BB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)				
060	86BB331	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma				
061	86BB332	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávétési nyilatkozatok száma a tárgydőszakban				
062	86BB333	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgydőszakban				
063	86BB334	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgydőszakban				

Jelmagyarázat

Tilos

H86BA

Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról I.

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Panaszügy darabszáma a panasz elsődleges témája szerint														Összesen	Mód				
			Árfolyam	Egyoldaltú szerződésmódosítás	Elszámolás	IT rendszerhiba	Jogosulatlan tevékenység	Jutalék, költség, díj mértéke	Kamat mértéke	KHR (BAR lista)	Megbízás teljesítése	Nyilvántartás hiányosság	Pénzügyi közvetítő	Pénzügyi visszaélés	Számlaegyenleg vitatása	Szolgáltatás minősége			Tájékoztatási hiányosság	Egyéb ügyviteli hibák		
			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	H86BA1	TÁRGYHÓNAPBAN NYILVÁNTARTÁSBA VETT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN																				
002	H86BA111	Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos																				
003	H86BA1111	ebből: fizetési számla vezetésével																				
004	H86BA1112	készpénzátutalással																				
005	H86BA1113	készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel																				
006	H86BA1114	elektronikus bankolással																				
007	H86BA112	Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos																				
008	H86BA1121	ebből: hitelezéssel																				
009	H86BA1122	letéti szolgáltatással																				
010	H86BA1123	pénz átváltással																				
011	H86BA121	Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos																				
012	H86BA122	Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos																				
013	H86BA13	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos																				
014	H86BA2	PERESÍTETT PANASZÜGYEKRE VONATKOZÓ ADATOK																				
015	H86BA21	Folyamatban lévő peresített panaszügyek száma az időszak végén																				
016	H86BA22	Tárgyhónapban a panaszos javára lezárt peresített panaszügyek száma																				
017	H86BA221	Részben megalapozott panaszügyek																				
018	H86BA222	Megalapozott panaszügyek																				
019	H86BA23	Tárgyhónapban az intézmény javára lezárt peresített panaszügyek száma																				
020	H86BA231	Részben megalapozott panaszügyek																				
021	H86BA232	Elutasított panaszügyek																				

Jelmagyarázat

Tilos

H86BB

Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról II.

Nagyságrend: ezer forint

Sorszám	Sorkód	Megnevezés	Adat		Mód
			1	2	2
			a		z
001	H86BB1	TÁRGYHÓNAPBAN LEZÁRT PANASZÜGYEK SZÁMA ÖSSZESEN			
002	H86BB11	Szolgáltatási ágak szerint			
003	H86BB111	Pénzforgalmi szolgáltatással kapcsolatos			
004	H86BB1111	ebből: fizetési számla vezetésével			
005	H86BB1112	kézpénzátutalással			
006	H86BB1113	kézpénz-helyettesítő fizetési eszközzel			
007	H86BB1114	elektronikus bankolással			
008	H86BB112	Pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos			
009	H86BB1121	ebből: hitelezéssel			
010	H86BB1122	letéti szolgáltatással			
011	H86BB1123	pénz átváltással			
012	H86BB113	Elektronikus pénz kibocsátásával kapcsolatos			
013	H86BB114	Elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódó pénzügyi tevékenységgel kapcsolatos			
014	H86BB115	Egyéb tevékenységgel kapcsolatos			
015	H86BB12	A panasz típusa szerint			
016	H86BB1201	Árfolyam			
017	H86BB1202	Egyoldalú szerződésmódosítás			
018	H86BB1203	Elszámolás			
019	H86BB1204	IT rendszerhiba			
020	H86BB1205	Jogosulatlan tevékenység			
021	H86BB1206	Jutalék, költség, díj mértéke			
022	H86BB1207	Kamat mértéke			
023	H86BB1208	KHR (BAR lista)			
024	H86BB1209	Megbízás teljesítése			
025	H86BB1210	Nyilvántartás hiányosság			
026	H86BB1211	Pénzügyi közvetítő			
027	H86BB1212	Pénzügyi visszaélés			
028	H86BB1213	Számlaegyenleg vitatása			
029	H86BB1214	Szolgáltatás minősége			
030	H86BB1215	Tájékoztatási hiányosság			
031	H86BB1216	Egyéb ügyviteli hibák			
032	H86BB13	Panaszkezelés időtartama szerint			
033	H86BB131	A jogszabályban meghatározott határidőn belül			
034	H86BB132	A jogszabályban meghatározott határidőn túl			
035	H86BB14	Panaszügyek megalapozottsága szerint			
036	H86BB141	Elutasított panaszügy			
037	H86BB142	Részben megalapozott panaszügy			
038	H86BB143	Megalapozott panaszügy			
039	H86BB2	FOLYAMATBAN LÉVŐ PANASZÜGYEK SZÁMA AZ IDŐSZAK VÉGÉN			
040	H86BB21	Összesen			
041	H86BB2101	Panasztípusok:Árfolyam			
042	H86BB2102	Egyoldalú szerződésmódosítás			
043	H86BB2103	Elszámolás			
044	H86BB2104	IT rendszerhiba			
045	H86BB2105	Jogosulatlan tevékenység			
046	H86BB2106	Jutalék, költség, díj mértéke			
047	H86BB2107	Kamat mértéke			
048	H86BB2108	KHR (BAR lista)			
049	H86BB2109	Megbízás teljesítése			
050	H86BB2110	Nyilvántartás hiányosság			
051	H86BB2111	Pénzügyi közvetítő			
052	H86BB2112	Pénzügyi visszaélés			
053	H86BB2113	Számlaegyenleg vitatása			
054	H86BB2114	Szolgáltatás minősége			
055	H86BB2115	Tájékoztatási hiányosság			
056	H86BB2116	Egyéb ügyviteli hibák			
057	H86BB3	EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
058	H86BB31	Panaszügyekkel, panaszkezeléssel foglalkozó személyek száma (fő)			
059	H86BB32	Panaszügyek rendezése miatt kifizetett kártérítés összege (ezer Ft)			
060	H86BB331	Pénzügyi Békéltető Testület elé került panaszügyek száma			
061	H86BB332	Pénzügyi békéltető testületi eljárásban az intézmény által tett alávetési nyilatkozatok száma a tárgyhónapban			
062	H86BB333	Az intézmény által végrehajtott pénzügyi békéltető testületi döntések száma a tárgyhónapban			
063	H86BB334	Pénzügyi Békéltető Testület elé vitt ügyekben az intézmény és a panaszos között létrejött egyezségek száma a tárgyhónapban			

Jelmagyarázat

Tilos

87A

Rendszeres negyedéves beszámoló

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 felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok**

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az ezen típusú EGT-fióktelep és a PEKMI jelentési kötelezettségének a 6. melléklet Összefoglaló táblájában felsoroltak alapján ugyanazon kódú táblák kitöltésével tesz eleget. Ez alól kivétel az Ügyfélpénz kezelése című tábla, amely kódja a pénzforgalmi intézmény esetében 83NA, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében 83ENA és a PEKMI esetében 83PNA.

A Felügyeleti mérleg és a kapcsolódó jelentések kitöltésének általános előírásai

A Felügyeleti mérleg a Számv. tv. 1. mellékletét képező mérleg felépítését követi, annak kitöltésekor elsődlegesen a Számv. tv. vagy a Pszkr. előírásai kerülnek figyelembe vételre.

A felügyeleti mérlegben szereplő eszköz és forrástételek a Számv. tv. vonatkozó előírásainak megfelelően mindig a hátralévő lejárát szerint szerepelnek.

A felügyeleti mérlegben és kapcsolódó jelentésekben jelentett állományok megegyeznek a főkönyvi kimutatás tárgynegyedév végén fennálló állományaival.

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.

Az MNB kijelölése alapján teljesítendő napi jelentés és a havi rendszerességgel beküldendő jelentés 83NA, 83ENA, 83PNA, valamint 83NB tábláiban szereplő, külföldi pénznemre szóló állományi és forgalmi adatok a tárgynapra érvényes, a számviteli politika keretében meghatározott devizaárfolyam 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 forintra számítandók.

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 eljárásához 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 forrás állományát az Összesen oszlopokban, azaz a j), k) és l) oszlopban mutatja be forint-deviza-összesen megbontásban.

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.

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 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.

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 szállítós repóügylet is.

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) érteken 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 a vállalkozás a valós érteken 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:

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 azokat a megszerzett jogokat kerülnek bemutatásra, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz. Ilyenek különösen: a bérleti jog, a használati jog, a vagyonkezelői jog, a szellemi termékek felhasználási joga, a licencek, továbbá 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 immateriális javak kimutatása ezen sorban történik (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.

81A114 Immateriális javak értékhelyesbítése-ként valamint **81A128 Tárgyi eszközök értékhelyesbítéseként** csak a könyv szerinti értéket meghaladó, piaci érték és könyv szerinti érték (a bekerülési értéknek a terv szerinti értékcsökkenés elszámolt összegével csökkentett) közötti különbséget 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 különbséget, hasonlóan az immateriális javak 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 nem kifizetett 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.

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 nyilvántartani 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 Fsz. 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 árbevétel, 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.

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 – 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.

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.

8B13 Tőketartalék soron kell kimutatni a részvénytársasági formában működő adatszolgáltatóként a részvények kibocsátáskori és a tőkeemelési (jegyzési) ellenértéke és névértéke közötti különbözetet. Ezen kívül itt kell kimutatni mindazokat a növekedéseket és csökkenéseket, amelyeket a Számv. tv. hivatkozott paragrafusai ezen jogcímenen 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 eszkozmozgással 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 mérleg sor részletezéseként kell kimutatni a 81B161 Érték helyesbítés értékelési tartalékát valamint a 81B162 Valós értékelés értékelési tartalékát.

Ezekben a sorokban kell szerepeltetni a Számv. tv. 58. §-a szerinti piaci értékelés alapján meghatározott érték helyesbítés összegét az érték helyesbítés értékelési tartalékaként, továbbá a hivatkozott törvény 59/A-59/F. § szerinti valós értéken történő értékelés alapján a saját tőkével szemben elszámolt értékelési különbözetet a valós értékelés értékelési tartalékaként.

Az érték helyesbítés értékelési tartaléka és az érték helyesbítés, 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 kiegyenlíteni, annak terhére kötelezettség nem teljesíthető.

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 szerepeltetjük, amelyek Hátrасorolt kötelezettségek, hosszú lejáratú kötelezettségek, rövid lejáratú kötelezettségek, valamint egyéb rövidlejáratú kötelezettségek.

81B31 Hátrасorolt kötelezettségek

Hátrасorolt 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 vagy 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 *Kapcsolt vállalkozással szembeni*, 81B312 *Hátrасorolt kötelezettségek jelentős tulajdoni viszonyban lévő vállalkozással szemben*, a 81B313 *Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni*, valamint a 81B314 *Egyéb vállalkozással szembeni hátrасorolt 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 elektronikuspénz, 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) pontjában 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 előzőekben felsorolt tételek valós értékelés miatti értékelési különbözeteit, 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 fentiekén 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 közölni az auditált, éves beszámolóinak megfelelő adatokat. Év végén az eszközök és források auditált adatainak az adatszolgáltató számára előírt éves beszámolóval meg kell egyezni.

81C Mérlegen kívüli követeléseik és kötelezettségeik

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 Opciók 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 értékén:** 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.

A 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 összegén 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.

82A Eredménykimutatás

Az eredménykimutatás elkülönítetten tartalmazza az adatszolgáltató beszámolási időszaki eredményéből az elektronikuspenz-kibocsátással és pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben, valamint az elektronikuspenz-kibocsátási tevékenységhez és a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan keletkező bevételeket, ráfordításokat és költségeket az adatszolgáltató előbbiektől eltérő tevékenységéből származó bevételektől, ráfordításoktól és költségektől. 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 eredménytégeket, 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 visszairrását;
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 tárgy hónapra könyvelt, az e)-h) oszlopban az év elejétől halmozott eredménytételket 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 Fsz. 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. § 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 Fsz. 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 tökekövetelménye alátámasztható függetlenül attól, hogy a szavatoló tőke-szükséglet meghatározását az adatszolgáltató milyen módszer szerint végzi.

3. Az adatszolgáltató az Fsz. 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 eredménytételket kell a tevékenységnél kimutatni. Az eredménykimutatás sorainak tartalma című fejezet az egyéb üzleti tevékenység eredményteteleinek 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) bekezdésben 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 leírásakor	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 jogszabály: 55. § (3) bekezdés	82A174	Követelések értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabály: 55. § (1) és (2) bekezdés
82A135	Egyéb eszközök értékvesztésének visszaírása	Számv. tv. 77. § (5) bekezdés Kapcsolódó jogszabályok: 53. §, 56. § (4)	82A175	Egyéb eszközök értékvesztésének képzése	Számv. tv. 81. § (4) bekezdés a) pont Kapcsolódó jogszabályok: 53. §

		bekezdés			(1) és (2) bekezdés, 56. § (1)-(3) bekezdés
82A136	Céltartalék felhasználása és felszabadítása	Számv. tv. 77. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 41. § (1), (2) és (4) bekezdés	82A176	Céltartalék képzése	Számv. tv. 81. § (3) bekezdés a) Kapcsolódó jogszabályok: 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 Fsz. 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 82A16 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 82A211-82A213 sorok elsősorban az egyéb üzleti tevékenységből származó eredménytétteleket tartalmaznak, így a tartós tulajdonszerzéshez (vagyonri 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. § 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 eredménytégeket kell megjeleníteni.

A **82A2141 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 Fsz. 46. §-a értelmezése szerint – keletkezett követelésekhez kapcsolódó kamat- és kamatjellegű bevételek és ráfordítások jelentendők. Az Fsz. 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 eredménytégeket a Számv. tv. 84. § (5) bekezdés és 85. § (2) bekezdés szerint.

A tábla **82A215 Pénzügyi műveletek egyéb bevételei és 82A225 Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai** sor alábontása:

A **82A2151 és 82A2251 Független és jövőbeni kötelezettségekhez kapcsolódó** bevételek és ráfordítások az Fsz. 46. § (3) bekezdés b) pontja szerinti bankgarancia- vagy kezési 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 visszairásaként 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 Fsz. 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.

83NA Pénzforgalmi intézmény – Ügyfélpénzek kezelése

83ENA Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény - Ügyfélpénzek kezelése

83PNA Posta Elszámoló Központot működtető intézmény (PEKMI) - Ügyfélpénzek kezelése

83NA tábla

A 83NA 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 Fsz. 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 vagy letéti számlára, vagy pedig az Fsz. 46. §-a szerinti 0 (nulla) %-os súlyozású eszközbe kell elhelyezni. Ennek megfelelően a 83NA1 sorból elkülönítetten kell szerepeltetni az ügyfélpénzeket, külön a letéti számlán elhelyezett összeget (83NA1211), valamint külön a 0 (nulla) %-os súlyozású kitétségeknek 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 tárgnapot 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 Fsz. 46. § (3) bekezdése az irányadó.

A 83NA6 Jogszabályi előírás alapján teljesített elhelyezés sorban az Fsz. 46. § (3) bekezdése alapján elkülönített letéti számlán elhelyezett összeget (83NA61), a 0%-os kockázati súlyú kitétségnek minősülő eszközben történt befektetés összegét (83NA62), valamint a bankgaranciával- vagy kezési biztosítási szerződés alapján biztosított összeget (83NA63) kell szerepeltetni.

83ENA tábla

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél az Fsz. 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 kitétségeknek minősülő eszközben történt befektetéseket (nyitó állomány esetén: 83ENA212 soron, záró állomány esetén: 83ENA812 soron).

Biztonságos, alacsony kockázatú eszközök az Fsz. 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 Fsz. 51. § (4) bekezdés b) pontja szerinti ügynök által átvett, de az Fsz. 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 – teljes vonatkozású időszak nyitó pénzeszköz állományát, míg 83ENA81, 83ENA82, 83ENA83, 83ENA84 és 83ENA85 sor összege meghatározza az elektronikuspénz kibocsátása ellenében átvett – és vissza nem váltott – teljes vonatkozású 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 Fsz. 46. §-a hatálya azzal az eltéréssel terjed ki, hogy az Fsz. 46. § (3) bekezdése szerint a határidő az átvételt követő második munkanap vége. A 83PNA tábla kitöltése a 83NA 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.

83NB Elkülönített letéti számlán, valamint nulla súlyozású eszközben elhelyezett ügyfélpénzek kezelése

Ebben a táblában kell a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan az Fsz. 46. § (3) bekezdés a) pontja, elektronikuspénz kibocsátási tevékenységre vonatkozóan pedig az Fsz. 51. § (3) bekezdés a) pontja alapján letéti számlán, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázati súlyú kitételeknek minősülő eszközben elhelyezett összegeket tételesen – szükség szerint napi szinten – bemutatni, letétkelönlként, 0 (nulla) %-os, vagy alacsony kockázati eszköz típusonkénti bontásban.

A jelentés oszlopaiban kell kimutatni a letéti számlán, a 0 (nulla) %-os, valamint az alacsony kockázati súlyú eszközben elhelyezett összegeket letétkelönlkénti 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 kockázati 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 bontásban, valamint együttesen, ezer forintban.

A83NB101-199 sorban kell szerepeltetni a letéti számlán elhelyezett összegeket, letétkelönlkénti bontásban, forint, deviza és összesen részletezettségben.

A 83NB2 sorban kell szerepeltetni a 0 (nulla) %-os kockázati súlyozású eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, 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 ismétlődően a b) oszlopban kell feltüntetni a megnevezett letétkelönlhöz tartozó eszközök pontos megnevezését.

83NB4 sorban kell szerepeltetni az Fsz. 51. § (5) és (6) bekezdése alapján alacsony kockázati eszközben elhelyezett tételek mindösszesenjét, forint és deviza bontásban, valamint együttesen.

84A Szavatoló tőke számítása

A pénzforgalmi intézménynek az Fsz. 38. § (3) bekezdésében, az elektronikuspénz-kibocsátónak az Fsz. 47. § (3) bekezdésében hivatkozottaknak megfelelően, a CRR Második része I. Címének rendelkezéseit alkalmazva kell a szavatoló tőkét kiszámítani.

Sor	Jogsabályi hivatkozások és útmutatások
001	<u>Szavatolótőke</u> A CRR 4. cikk 118. pontja és 72. cikke Egy intézmény szavatolótőkéje az T1 tőkéjének és a T2 tőkéjének összegéből áll.
002	<u>Alapvető tőke (Tier 1 vagy T1 tőke)</u> A CRR 25. cikke

	Az T1 tőke az CET1 tőke és az AT1 tőke összege.
003	<p><u>Elődleges alapvető tőke (CET1 tőke)</u></p> <p>A CRR 50. cikke</p>
004	<p><u>CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 26. cikk (1) bekezdés a) és b) pontja, 27-29. cikke, 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 28. cikk (1) bekezdés b), l) és m) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
005	<p><u>Befizetett tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 26. cikk (1) bekezdés a) pontja, valamint 27-30. cikke</p> <p>A kölcsönös biztosítók, szövetkezeti társaságok és hasonló intézmények tőkeinstrumentumait (a CRR 27. és 29. cikke) foglalja magában.</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ársíót.</p>
006	<p><u>Névértéken felüli befizetés (ársíó)</u></p> <p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 124. pontja, 26. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 484. cikk (3) bekezdése</p> <p>Az ársíó jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
007	<p><u>(-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja, valamint 42. cikke</p> <p>A sor az adatot szolgáltató intézmény vagy csoport saját CET1 tőkeinstrumentumaiban lévő közvetlen, közvetett, vagy szintetikus részesedéseket tartalmazza a felügyeleti jelentés vonatkozó dátumának időpontjában, a CRR 42. cikkében említett kivételek figyelembevételével.</p> <p>A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk 126. pontja határozza meg.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ársíót.</p> <p>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.</p>
008	<p><u>Eredménytartalék</u></p>

	<p>A CRR 26. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 26. cikk (2) bekezdése</p> <p>Az eredménytartalék az előző évi eredménytartalékot és a figyelembe vehető évközi vagy év végi nyereséget vagy veszteséget foglalja magában.</p>
009	<p><u>Előző évek eredménytartaléka</u></p> <p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés c) pontja</p> <p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 123. pontja szerint az eredménytartalék „az alkalmazandó számviteli szabályozás alapján az eredmény végső alkalmazásának következtében áthozott eredmény”.</p>
010	<p><u>Figyelembe vehető nyereség vagy veszteség</u></p> <p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 121. pontja, 26. cikk (2) bekezdése, valamint 36. cikk (1) bekezdés a) pontja</p> <p>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.</p> <p>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 szavatolótőkébe beszámítható eredményben.</p> <p>Ugyanakkor a veszteségeket a CRR 36. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint le kell vonni a CET1 tőkéből.</p>
011	<p><u>Egyéb tartalékok</u></p> <p>A CRR 4. cikk (1) bekezdés 117. pontja, valamint 26. cikk (1) bekezdés e) pontja</p> <p>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 halmazott egyéb átfogó jövedelem vagy az eredménytartalék”.</p> <p>A feltüntetendő érték a kiszámítás időpontjában előre látható adóterhek levonásával kapott összeg.</p>
012	<p><u>Egyéb CET1 tőkeelemek</u></p> <p>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.</p> <p>Ezek a tételek az egyedi szavatolótőke táblában:</p> <p>a CRR 4. cikk (1) bekezdés 100. pontjában meghatározott Halmazott egyéb átfogó jövedelem [26. cikk (1) bekezdés d) pont],</p> <p>a CRR 4. cikk 112. pontjában meghatározott Általános banki kockázatok fedezetére képzett céltartalék [26. cikk (1) bekezdés f) pont].</p> <p>A konszolidált szavatolótőkében ez a kör kiegészül a CRR 4. cikke 120. pontjában meghatározott, a CRR 84. cikkében szabályozott kisebbségi részesedéssel és megfelelőivel (konszolidációs különbözetek).</p> <p>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</p>

	<p>új követelményeknek, de a CRR hatályba lépése előtt a magyar jogszabályok szavatolótőke elemnek minősítették. A CRR 483. cikk (1)-(3) bekezdése, valamint 484-487. cikke alapján a szavatolótőkébe meghatározott ideig, fokozatosan csökkenő arányban a CET1 tőkébe beszámíthatók.</p> <p>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.</p> <p>Az átmeneti kiigazítások beszámítandó, együttes összege kiemelten a következő sorban is megjelenik.</p>
013	<p><u>CET1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti és egyéb átmeneti kiigazítások</u></p> <p>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.</p>
014	<p><u>Egyéb levonások a CET1 tőkéből</u></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CET1 szavatolótőkéből levonandó, a CRR 36. cikk (1) bekezdés a)-l) pontjában felsorolt tételek a CRR 36. cikk (1) bekezdés f) pontja kivételével, amelyet az <u>1.1.1.1.3. (-) Saját CET1 tőkeinstrumentumok</u> 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.</p> <p>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.</p>
015	<p><u>(-) Cégérték (goodwill) és egyéb immateriális javak</u></p> <p>Cégérték (goodwill) fogalma: CRR 4. cikk 113. pontja</p> <p><u>Immateriális javak között elszámolt cégérték</u> a CRR 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint,</p> <p><u>Jelentős részesedések értékelésébe beszámított cégérték</u> a CRR 37. cikk b) pontja, valamint 43. cikke szerint,</p> <p><u>Egyéb immateriális javak</u> a CRR 4. cikk (115) bekezdése, 36. cikk (1) bekezdés b) pontja, valamint 37. cikk a) pontja szerint.</p>
016	<p><u>Prudenciális filterek</u></p> <p>CRR 32-35. cikke</p> <p><u>Értékpapírosított eszközökből származó növekedés a saját tőkében:</u> CRR 32. cikk (1) bekezdése (levonandó tétel)</p> <p><u>Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka az adóterhek levonásával:</u> CRR 33. cikk (1) bekezdés a) pontja</p> <p><u>Valós értéken értékelt kötelezettségekben a saját hitelkockázat változásából származó halmozott (auditált!) nyereség vagy veszteség:</u> CRR 33. cikk (1) bekezdés b) pontja</p> <p><u>Származtatott ügyletekből eredő kötelezettségekhez kapcsolódó, az intézmény saját hitelkockázatából adódó valósérték-növekedés (ha a nyereség auditált) és –</u></p>

	<p><u>csökkenés</u>: CRR 33. cikk (1) bekezdés c) pontja, valamint 33. cikk (2) bekezdése.</p> <p><u>Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció</u>: CRR 34. és 105. cikke (levonandó tétel)</p> <p>A b)-d) pontokban 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) pontokban felsorolt tételek összege negatív értékű, akkor az összeg elé negatív előjelet kell tenni.</p>
017	<p><u>(-) AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete</u></p> <p>A CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja</p> <p>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 szavatolótökében.)</p>
018	<p><u>(-) Pótlólagos levonások a CET1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</u></p> <p>CRR 3. cikke: „Szigorúbb követelmények intézmények általi alkalmazása Ez a rendelet nem zárja ki, hogy az intézmények az ezen rendelet által előírtat meghaladó mértékű szavatolótőkét és szavatolótőke-elemeket tartsanak, és az előírtnál szigorúbb intézkedéseket alkalmazzanak.”</p>
019	<p><u>CET1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</u></p> <p>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.</p> <p>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).</p>
020	<p><u>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 tőke)</u></p> <p>A CRR 61. cikke</p>
021	<p><u>AT1 tőkeként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 51. cikk a) pontja, 52-54. cikke, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 52. cikk (1) bekezdés c), e) és f) pontja alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.</p>
022	<p><u>Befizetett tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 51. cikk a) pontja, valamint 52-54. cikke</p>

	<p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
023	<p><u>Névértéken felüli befizetés (ázió)</u></p> <p>A CRR 51. cikk b) pontja</p> <p>Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
024	<p><u>(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 52. cikk (1) bekezdés b) pontja, 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke</p> <p>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.</p> <p>A közvetett részesedések fogalmát a CRR 4. cikk (1) bekezdés 114. pontja, a szintetikus részesedések fogalmát a CRR 4. cikk 126. pontja határozza meg.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.</p> <p>A saját AT1 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő jövőbeni szerződéses kötelezettségéről a CRR 56. cikk a) pontja, valamint 57. cikke rendelkezik.</p> <p>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.</p>
025	<p><u>Egyéb AT1 tőkeelemek</u></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 51. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti AT1 tőke sorok nem tartalmaznak.</p> <p>A sorban kerülnek kimutatásra a leányvállalatok által kibocsátott, AT1 tőkeként megjelenített instrumentumok a CRR 85. és 86. cikke szerint.</p> <p>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 tételek, továbbá a leányvállalatok által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten az 026 sorban is kimutatásra kerül.</p>
026	<p><u>AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott AT1 tőkeinstrumentumhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások</u></p> <p><u>AT1 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások:</u> CRR 483. cikk (4) és (5) bekezdése, valamint 484-487., 489. és 491. cikke</p>

	<p><u>Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok AT1 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt: CRR 480. cikke.</u></p> <p>Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 474., 475., 478. és 481. cikke</p>
027	<p><u>Egyéb levonások az AT1 tőkéből</u></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg az AT1 szavatolótőkéből levonandó, a CRR 56. cikk a)-f) pontban felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a <u>(-) Saját AT1 tőkeinstrumentumok</u> sor tartalmaz.</p>
028	<p><u>(-) T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete</u></p> <p>A CRR 56. cikk e) pontja</p> <p>A sor értéke a „T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete” tétel miatt levonandó tétel.</p>
029	<p><u>AT1 tőkeelemek összegét meghaladó AT1 levonások többlete (levonás a CET1 tőkében)</u></p> <p>A CRR 36. cikk (1) bekezdés j) pontja</p> <p>Az AT1 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy az AT1 tőkét érintő levonások összege meghaladja az AT1 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor az AT1 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig a CET1 tőkéből kell levonni.</p> <p>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.</p>
030	<p><u>Pótlólagos levonások az AT1 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</u></p> <p>A CRR 3. cikke</p>
031	<p><u>AT1 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</u></p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés az aktuális szavatolótőke 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 az 021–030. sorok egyikében sem.</p> <p>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).</p>
032	<p><u>JÁRULÉKOS TŐKE (Tier 2 vagy T2 tőke)</u></p> <p>A CRR 71. cikke</p>
033	<p><u>T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 62. cikk a) pontja, 63-65. cikke, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem tartalmazhatja a CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és</p>

	65. cikke alapján figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumokat.
034	<p><u>Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök</u></p> <p>A CRR 62. cikk a) pontja, valamint 63. és 65. cikke</p> <p>A feltüntetendő érték nem foglalhatja magában az instrumentumokhoz kapcsolódó ázsiót.</p>
035	<p><u>Névértéken felüli befizetés (ázió)</u></p> <p>A CRR 62. cikk b) pontja, valamint 65. cikke</p> <p>Az ázió jelentése egyezik az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti jelentéssel.</p> <p>Az ebben az elemben feltüntetendő érték a befizetett tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó rész.</p>
036	<p><u>(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</u></p> <p>A CRR 63. cikk b) pont i. alpontja, 66. cikk a) pontja, valamint 67. cikke</p> <p>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.</p> <p>Ebben a sorban nem tüntethetők fel a figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumként szerepeltetett részvények.</p> <p>A feltüntetendő érték magában foglalja a saját részvényekhez kapcsolódó ázsiót.</p> <p>A sor nem foglalja magukban a saját T2 tőkeinstrumentumok megvásárlására vonatkozó tényleges vagy függő kötelezettségeket.</p> <p>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.</p>
037	<p><u>Egyéb T2 tőkeelemek</u></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg a CRR 62. cikkében felsorolt tőkeelemek, amelyeket a fenti T2 tőke sorok nem tartalmaznak.</p> <p>A sorban kerülnek kimutatásra a leányvállalatok által kibocsátott, T2 tőkeként megjelenített instrumentumok a CRR 87. és 88. cikkei szerint.</p> <p>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, továbbá a leányvállalatok által kibocsátott T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó és egyéb átmeneti kiigazítások együttes összege kiemelten a 038 sorban is kimutatásra kerül.</p>
038	<p><u>T2 tőkeinstrumentumokhoz és alárendelt kölcsönökhöz kapcsolódó szerzett jogok miatti, leányvállalat által kibocsátott T2 instrumentumokhoz köthető és egyéb átmeneti kiigazítások</u></p> <p>T2 tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó szerzett jogok miatti átmeneti kiigazítások: CRR 483. cikk (6) és (7) bekezdése, valamint 484., 486., 488., 490. és 491. cikke</p>

	<p><u>Átmeneti kiigazítások a leányvállalatok által kibocsátott instrumentumok T2 tőkeként való pótlólagos megjelenítése miatt: CRR 480. cikke.</u></p> <p>Egyéb átmeneti kiigazítások: CRR 476-478., valamint 481. cikke</p>
039	<p><u>Egyéb levonások a T2 tőkéből</u></p> <p>Ebben a sorban jelennek meg az T2 szavatolótőkéből levonandó, a CRR 66. cikk a)-d) pontjában felsorolt tételek a CRR 56. cikk a) pontja kivételével, amelyet a <u>(-) Saját T2 tőkeinstrumentumok</u> sor tartalmaz.</p>
040	<p><u>T2 tőkeelemek összegét meghaladó T2 levonások többlete (levonás az AT1 tőkében)</u></p> <p>A CRR 56. cikk e) pontja</p> <p>A T2 tőke nem lehet negatív, ugyanakkor lehetséges, hogy a T2 tőkét érintő levonások összege meghaladja a T2 tőke és a kapcsolódó árszió együttes összegét. Ilyenkor a T2 tőke összegét nullára kell csökkenteni, a levonásnak az eredeti tőkeösszeget meghaladó részét pedig az AT1 tőkéből kell levonni.</p> <p>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.</p>
041	<p><u>Pótlólagos levonások a T2 tőkéből a CRR 3. cikke alapján</u></p> <p><u>A CRR 3. cikke</u></p>
042	<p><u>T2 tőkeelemek vagy levonások – egyéb</u></p> <p>E sor kizárólagos célja, hogy biztosítsa a felügyeleti jelentés rugalmasságát. Csak azokban a ritka esetekben tölthető ki, amikor nincs végleges döntés a szavatolótőke 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.</p> <p>A cella nem használható a CRR-ben nem szabályozott tőkeelemeknek, illetve levonásoknak a tőke megfelelési mutató kiszámításán belüli besorolásához (pl. olyan tagállami tőkeelemek vagy levonások besorolásához, amelyek a CRR hatályán kívül esnek).</p>

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	Fsz. 38. és 41. §-a
84B12	Költség módszer szerint	Fsz. 38., 40. és 44. §-a; Pszkr. 6. § (3) bekezdés a) pontját

84B13	Írányadó 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: Fsz. 3. §-a
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 Fsz. 11. §-a szerint. Írányadó mutató módszer alkalmazása esetén a Fsz. 42. § (5) bekezdése figyelembe veendő.
84B222	- elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez kapcsolódó	(84B14,h) cella értéke vagy az induló legkisebb tőke az Fsz. 11. §-a szerint.
84B23	Szavatoló tőke többlet/hiány (+/-)	84B21-84B22
84B31	Felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét követően rendelkezésre álló szavatoló tőke	Fszt. 38. § (2) bekezdése, 47. § (2) bekezdése és 50. §-a A felügyeleti felülvizsgálat (SREP) előírásainak figyelembe vételét 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 figyelembe vételét 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	Tőke megfelelési 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 tőkészükségletet 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 oszlopokban 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 elektronikus pénz-állomány elmúlt 6 havi átlaga	Fszt. 3. §-a
8	Kockázati súly	Fszt. 41. § (1) bekezdése
9	Kockázati súllyal súlyozott érték	Szorandó és szorzótényező szorzata.
10	"k" tényező	Fszt. 41. § (2)-(4) bekezdése
11	Tőkekövetelmény	Fszt. 38. és 47. §-a
12	Összegző adatok	A tőkekövetelmény teljesítésére vonatkozó összegző adatok a 84B21-81B40 sorokra

85A Minősített követelésállomány alakulása

A tábla az adatszolgáltató minősített követelésállományának negyedév végi, és év végi alakulását mutatja be.

Az auditált éves jelentésben az auditált, végleges adatokat kell feltüntetni, azaz a minősített követelés állomány és az arra vonatkozó értékvesztés adatainak meg kell egyeznie az éves beszámolóban szereplő értékekkel.

A jelentésben be kell mutatni az adatszolgáltató tárgynegyedév eleji nyitó, és tárgynegyedév végi záró valamint a tárgyév eleji és év végi, (auditált jelentés esetén) jogszabály által meghatározottak szerinti minősített – a beszámolási időszakra vonatkozó – követelésállományát.

A követelésállományt minősített ügyletek, a megképzett értékvesztés, visszaírt értékvesztés, valamint leírt, értékesített követelés bontásban kell feltüntetni, amelyet forint és devizabontásban, értékre és ügylet darabszámra kell kimutatni.

A minősített ügyletek között az adatszolgáltató számviteli politikájában meghatározottak szerint minősített, nem problémamentes minősítésű ügyleteket bekerülési (bruttó) értéken kell kimutatni, valamint pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatási tevékenységből, és egyéb üzleti tevékenységből származó bontásban bemutatni. A pénzforgalmi és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét. Az elektronikuspénz kibocsátási és kapcsolódó pénzügyi szolgáltatásokból származó követelésekből külön soron be kell mutatni az adatszolgáltató által nyújtott hitel- és kölcsönügyletek minőségét.

A táblában be kell mutatni a minősített mérlegen kívüli kötelezettségek állományát, amelyből külön soron ki kell emelni az ügyfelekkel kötött hitelszerződésekből a le nem hívott hitelkeret állományát, és az arra képzett és felhasznált, felszabadított értékvesztés összegét.

A „Megképzett értékvesztés/céltartalék”, és a „Visszaírt értékvesztés/céltartalék felhasználása, felszabadítása” sorokon az ügylet élettartama során a belső szabályzatok alapján számvitelileg megképzett, vagy visszaírt összes értékvesztést, céltartalékot ki kell mutatni.

A számviteli politikában megfogalmazott eljárás szerint leírt követeléseket szintén tevékenység típusonként kell kimutatni.

86A Pénzmosással és terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos adatok

A táblában az adatszolgáltató által a Pmt. szerinti belső szabályzata alapján lefolytatott eljárások keretében összegyűlt információkról kell adatot szolgáltatni.

Az adatokat az adott tárgynegyedévre és az év elejétől halmozott összegben egyaránt fel kell tüntetni. Az adatokat ezer forintban kell megadni. A devizában felmerülő állományi adatokat a negyedév végén érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszeget kell szerepeltetni.

Deviza ügylet esetén az adott tranzakció bonyolításakor érvényes MNB hivatalos devizaárfolyamon, vagy az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerint megállapított devizaárfolyamon átszámított forintösszeget 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 tábla oszlopai

- a) Tárgynegyedév - darabszám,
- b) Tárgynegyedév - összeg
- c) Halmozott - darabszám,
- d) Halmozott – összeg

A tábla egyes sorai

86A1 Nem teljes körűen átvilágított ügyfél

A nem teljes körűen átvilágított ügyfél sorban kell feltüntetni az adott negyedév végén azon ügyfelek számát, amelyeknél az adatszolgáltatónak nem áll rendelkezésre ügyfeléről az összes szükséges adat, a Pmt 8. §-ában előírt és annak megfelelő nyilatkozat a tényleges tulajdonosról vagy a Pmt. 16. §-ában előírt kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozat.

86A11 Ebből: ügyfélkövetelés

A 86A1 sorból az ügyfélköveteléshez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfélkövetelés összege: az ügyfél összes követelése az intézménnyel szemben. Az ügyfélkövetelés nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a követelések darabszámát.

86A12 Ebből: ügyfél-kötelezettség

A 86A1 sorból az ügyfél-kötelezettséghez kapcsolódó adatokat kell feltüntetni. Ügyfél kötelezettség összege: az ügyfél összes tartozása az intézménnyel szemben. Az ügyfél-kötelezettség nem nettósítható! Darabszám: az ügyfelek számát kell megadni, nem a kötelezettségek darabszámát.

86A2 Összes ügyfél átvilágítás

Az összes ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az összes egyszerűsített, fokozott vagy normál ügyfél-átvilágítás 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).

86A21 Egyszerűsített ügyfél átvilágítás

Az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 12. és 13. §-a alapján az egyszerűsített ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A22 Fokozott ügyfél átvilágítás

A fokozott ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató a Pmt. 14. és 16. §-a alapján a fokozott ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A221 Ebből: kiemelt közszereplő ügyfél (PEP) átvilágítása

A kiemelt közszereplő ügyfelek átvilágítása sorba azon átvilágítások számát kell beírni, amelyeknél az adatszolgáltató megállapította, hogy az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül (Pmt. 16. §). Kiemelt közszereplő a Pmt. 4. §-a alapján az a külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el, továbbá az ilyen személy közeli hozzátartozója, vagy akivel közismerten közeli kapcsolatban áll.

86A23 Normál ügyfél átvilágítás

A normál ügyfél-átvilágítás sorban kell feltüntetni az átvilágítás alapeljárását meghatározó, a Pmt. 7-9. §-ában rögzített szabályok alapján lefolytatott átvilágítások számát.

86A231 Ebből: kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál ügyfél átvilágítás

A kiegészítő intézkedések alkalmazásával lefolytatott normál átvilágítás sorban azon ügyfél-átvilágítások számát kell megadni, amelyek esetében a Pmt. 7-9. §-ában előírtakhoz képest a pénzforgalmi intézmény, az általa azonosított kockázatok figyelembevételével, további információk beszerzését, kiegészítő kontrollok alkalmazását írja elő eljárásai során (pl. a minimum adatkör helyett a maximum adatkör illetve további információk rögzítése, üzleti kapcsolat létesítésének vezetői engedélyhez kötése, ügyfeladatok ellenőrzése adatbázisok igénybevételével, nyilatkoztatás vagy dokumentumokkal történő alátámasztás kérése az eszközök eredetére vonatkozóan).

86A31 Üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás

Az üzleti kapcsolat létesítésekor történt átvilágítás sorban kell szerepeltetni azon új ügyfelek számát, amelyek esetében az adatszolgáltató az ügyfél-átvilágítási eljárást lefolytatta.

86A32 Hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás

A hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás sorban azon ügyfelek számát kell szerepeltetni, akiket az adott negyedévben kizárólag amiatt világitott át az adatszolgáltató, mert hárommillió-hatszáz ezer forintot elérő vagy meghaladó összegű tranzakciót kezdeményeztek és az ügyleti megbízást megelőzően nem voltak szerződött ügyfelek, vagy meghatalmazottak. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

86A33 Több, egymással összefüggő, hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű, eseti ügyfél által kezdeményezett ügyleti megbízás miatti átvilágítás

A több, egymással összefüggő, összesen hárommillió-hatszáz ezer forintot meghaladó összegű tranzakció miatti átvilágítás sorban kell feltüntetni azon ügyfelek számát, akiket az adott negyedévben amiatt világitottak át, mert több egymással összefüggő olyan ügyleti megbízást kezdeményeztek, melyek együttes összege meghaladta a hárommillió-hatszáz ezer forintot. Az adatszolgáltató belső eljárásrendjétől függően egy eseti ügyfél átvilágítása több alkalommal is megtörténhet. Az adott sorban a ténylegesen lefolytatott átvilágítási eljárások számát kell feltüntetni.

86A34 Más szolgáltató által elvégzett ügyfél-átvilágítás eredményének elfogadása

A más szolgáltató által elvégzett átvilágítás eredményének elfogadása sorban a más szolgáltató által elvégzett, az adatszolgáltató által elfogadott átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A35 Pénzforgalmi közvetítő által végzett átvilágítás

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont c) alpontjában meghatározott pénzforgalmi közvetítői tevékenységet végző közvetítők által végzett átvilágítások számát kell feltüntetni.

86A41 Saját bejelentések

A saját bejelentések: a darabszám és az összeg oszlopban az adatszolgáltató által a pénzügyi információs egységként működő hatóság részére, az adott negyedévben küldött bejelentések számát és a bejelentésekben hivatkozott összes összeget kell feltüntetni ezer forintban. A bejelentett összeg az adott tranzakcióban szereplő összeg, amelyet az ügyfél az adatszolgáltatónak átadott, vagy részére beérkezett.

86A42 Bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek

A bejelentésekből külföldi fizető eszközben bonyolított ügyletek sorban azokat az ügyleteket kell feltüntetni, melyeket az adatszolgáltató devizában (pl. átutalás kezdeményezése és fogadása, konverzió), illetve valutában (pl. készpénzátutalás) bonyolított.

86A5 Bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók

A bejelentésekből felfüggesztett tranzakciók sorban azon bejelentéseket kell feltüntetni, amelyek során az adatszolgáltató a Pmt. 24. §-a alapján felfüggesztést alkalmazott.

86A6 Bíróság által pénzmosás miatt zárolt követelések

Ebben a sorban a bíróságok által pénzmosás miatt zárolt ügyfélkövetelések számát és összegét kell feltüntetni.

86A7 Terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentések

A terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatti bejelentés sorban azokat a bejelentéseket kell feltüntetni, amelyeket az adatszolgáltató a terrorizmus finanszírozásának gyanúja miatt tett. A sorban szerepeltetni kell az intézmény uniós korlátozó intézkedésekkel kapcsolatos ügyben megtett bejelentéseit is, amennyiben a bejelentés EU terrorista listán szereplő személyre vonatkozik.

86A8 Terrorista listák alapján zárolt követelések

A terrorista listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az intézmény által alkalmazott terrorista listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86A9 Szankciós listák alapján zárolt követelések

A szankciós listák alapján zárolt követelések sorban azt az ügyfélszámot és azok teljes ügyfélkövetelését kell feltüntetni, amelyet az adatszolgáltató az ügyfél valamely, az adatszolgáltató által alkalmazott szankciós listán való szereplése miatt az adott negyedévben zárolt és ezt a pénzügyi információs egységként működő hatóságnak mint illetékes hatóságnak bejelentett.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

86BB Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok II.

Ezekben a táblákban azokat az adatszolgáltató magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó, a panasznyilvántartó rendszerben rögzített, fogyasztóktól érkezett panaszok kerülnek bemutatásra, amelyek az adatszolgáltatóhoz írásban illetve elektronikus úton érkeztek be, vagy ott szóban (telefonon vagy személyesen) hangzottak el. A táblák tartalmazzák azokat a szóbeli panaszokat, amelyeket a szolgáltató azonnal megvizsgált és szükség szerint orvosolt, amennyiben a fogyasztó nem jelezte, hogy panasza kezelését vitatja. Fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

86BA Fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatok I.

A tábla első és második szakasza egymástól független szempontból vizsgálja a panaszügyeket. A tábla első része, a 86BA1 és alábontó sorai áttekintést adnak a tárgyidőszakban beérkezett panaszügyek darabszámáról. A tábla második része, a 86BA21 - 86BA232 sorban szereplő adatok a peresített panaszügyekről adnak mennyiségi információt.

A tábla oszlopai

A q) 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)-p) 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 bejelentett panaszügyek panasztípusonkénti bontására a lenti Segédanyag ad iránymutatást.

A tábla sorai

A 86BA1 és annak alábontó soraiban kell feltüntetni a tárgyidőszakban nyilvántartásba vett panaszügyek darabszámát [q] oszlop], és azok panasztípusok szerinti megbontását [a)-p) oszlop].

A 86BA21 sorban az időszak végén folyamatban lévő peresített panaszügyek darabszámát [q] oszlop] és annak panasztípusonkénti bontását kell megadni [a)-p) oszlop].

A 86BA22 és 86BA23 sorban a tárgyidőszakban lezárt peresített panaszügyeket kell megbontani aszerint, hogy a panaszos vagy az adatszolgáltató javára zárult-e a per. A lezárt peresített panaszügyeket tovább kell bontani a panaszügyek megalapozottsága szerint. A panaszügyek megalapozottsága sorokban a lezárt, peresített panaszt az adatszolgáltató panaszkezelési eljárásának eredménye (elutasított, részben megalapozott, megalapozott panasz) szerint kell besorolni.

86BB Fogasztói 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 tartalmazza.

A 86BA és 86BB 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 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 szolgáltatási ágak (86BB11), a panasz típusa (86BB12), a panasz-ügyintézés időtartama (86BB13), és a panaszügyek megalapozottsága (86BB14) szerinti bontásban.

A 86BB2 alábontó soraiban az időszak végén még lezáratlan, folyamatban lévő panaszügyeket kell jelenteni panasztípusonkénti bontásban.

Ha a panasz több panasztípusba is besorolható, akkor a panasz elsődleges témája szerint kell a besorolást elvégezni.

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, egészre kerekítve kell megadni.

A 86BB331 sorban kell feltüntetni az adatszolgáltatót mint panaszoltat érintő ügyek számát, amelyek kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását megindította, és erről a tárgynegyedévben értesítette az adatszolgáltatót.

A 86BB332 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben igenlő alávetési nyilatkozatot tett, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 86BB333 sorban kell jelezni azon ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben a Pénzügyi Békéltető Testület döntését (kötelezést tartalmazó határozatát vagy ajánlását) végrehajtotta, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A 86BB334 sorban kell szerepeltetni azon, a Pénzügyi Békéltető Testület elé került ügyek számát, amelyekkel kapcsolatban az adatszolgáltató a tárgynegyedévben egyezsége jutott a panaszossal, függetlenül attól, hogy az eljárás mikor indult.

A táblák kitöltésénél a 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)

Ide tartozik 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.

Nyilvántartási hiányosság

A megbízható és naprakész nyilvántartást biztosító számviteli háttér hibáira 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 üzleti döntéshozatalában.
- szerződéskötés után: ha a panasz a tranzakció végrehajtását követő időszakban történt téves, hiányos, vagy egyéb okból nem megfelelő tájékoztatására vonatkozik (pl. szerződéses feltételek változására, kondícióváltozásra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozó téves, hiányos tájékoztatásra).

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: pénzüsszegek az ügyfél megbízásából, elkülönített letéti számlán kamatra vagy kamat nélkül történő elhelyezése és kezelése, külön jogszabályban rögzített feltételek szerint.
- pénz átváltással: A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek, fizetési műveletek tárgyát képező pénz 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 kibocsátáshoz 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.

H86BA Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról I.

H86BB Havi jelentés a fogyasztói panaszügyekre vonatkozó adatokról II.

Az MNB kijelölése alapján teljesítendő havi jelentés kitöltésére vonatkozóan lásd a 86BA és 86BB tábláknál leírtakat.

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 megküldeni 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.

1. Mutassa be, hogy a negyedév alatt milyen típusú (milyen célt szolgáló), hány darab, és mekkora összértékű elektronikuspénzt tartalmazó kártyát bocsátott ki.

2. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány esetben és milyen összértékű elektronikus pénzt bocsátott ki.

3. Hány darab fizetési számlát vezet ügyfelek részére. Az elmúlt negyedévben hány darab új számlát nyitott.

4. Mutassa be, hogy a negyedév alatt hány darab készpénz-helyettesítő fizetési eszközt bocsátott ki.

6. Az egyes termékek súlyának változása a beszámolási időszakban, valamint az előző időszakban bevezetett üzleti intézkedések hatása a tárgynegyedévben.

7. Az adatszolgáltató pénzforgalmi szolgáltatásaival összefüggő (re)finanszírozási forrásainak bemutatása. Hitelkeret, és egyedi hitelügyletek összege: az adatszolgáltatás napján számított érvényes devizaárfolyamon átszámítva ezer forintban a lehívható keret összeg, és a fennálló hiteltartozás összege. Lejárata: a hitelkeret lejárat, és az egyedi hitelügyletek lejárat (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).

8. A mérlegen kívüli (függő és jövőbeni kötelezettségek), és a mögöttes ügyletek alakulásának bemutatása, változása a beszámolási időszakban.

9. 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.

10. Az adatszolgáltató likviditását érintő pozitív és negatív változások a beszámolási időszakban.

II. A portfólió gondozása (minőség, értékvesztés, céltartalék alakulása)

11. Az adatszolgáltatónak ismertetnie kell a minősített mérleg és mérlegen kívüli tételeknek, főként a követelések állományának alakulását, valamint az értékvesztés, és a céltartalék változásának fontosabb tényezőit és okait. Itt kell bemutatni a tényleges értékvesztés szükséglet összegének alakulását azoknál a vállalkozásoknál is, ahol negyedévente nem minősítenek, nem könyvelik az értékvesztés változását, de ezen adatok rendelkezésükre állnak.

III. Jövedelmezőség alakulása

12. Részletezni kell, hogy 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).

13. Ismertetni kell az adatszolgáltatónál a beszámolási időszakban hozott, a jövedelmezőséget (pozitív és negatív irányba) befolyásoló legfontosabb döntéseket.

14. Be kell mutatni az adatszolgáltató költségeire ható legfontosabb tényezőket, kiemelve a jelentősebb változásokat és annak okait.

IV. Tőkehelyzet alakulása

15. Rövid szöveges magyarázatot kell adni az adatszolgáltató jegyzett és saját tőke pozíciójára ható évközi tényezőkről (negatív hatások esetén a megteendő intézkedések).

16. Tájékoztatást arról, hogy a adatszolgáltató mikor és milyen névértékű saját részvényt vásárolt vissza, és más vállalkozásban milyen nagy értékű részesedést szerzett, vagy adott el (tekintettel a „csoporton” belüli tranzakciókra).

17. Tájékoztatást kell adni a adatszolgáltató tőkepozíciójának változására ható tulajdonosi elképzelésekről és intézkedésekről. (tőkeemelés, leszállítás, alárendelt kölcsöntőke stb.)

V. Üzletpolitikai döntések

18. Milyen újpénzforgalmi szolgáltatásokat és termékeket, vezetett be az adatszolgáltató a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

19. Milyen jelentősebb a pénzforgalmat érintő fejlesztéseket hajtott végre a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (fiókhálózat, számviteli-, információs rendszer bővítése stb.), és milyen főbb szervezeti változás történtek?

20. Milyen tevékenység kiszervezése, átadása valósult meg a tárgynegyedévben?

21. Értékelni kell a pénzforgalmi üzleti terv teljesülését, alakulását.

VI. Kockázatkezelés

22. Ismertetni kell az egyes kockázatok (hitelezési-, piaci-, likviditási-, elszámolási-, működési kockázat) mérése, kezelése területén bevezetett új lépéseket, módszertani változásokat, fejlesztéseket, szervezeti átalakításokat. Milyen új kockázatcsökkentő eszközöket vezettek be?

Milyen arányban végez az adatszolgáltató az átlagnál kockázatosabb pénzforgalmi és pénzügyi tevékenységet?

23. Tájékoztatást kell adni a pénzforgalmi és pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, elhárítása érdekében az adatszolgáltató tulajdonába került fedezet, biztosíték hasznosítására irányuló tevékenységről. Be kell mutatni az átvett fedezetekből az adatszolgáltató által bérbe adott ingatlanok darabszámának, nyilvántartási értékének, valamint a bérbeadásból származó jövedelem összegének alakulását.

VII. Egyéb

24. Tájékoztatást kell adni az adatszolgáltató vezetését (management) érintő jelentősebb változásokról, valamint az egyéb fontos (fel nem sorolt) az adatszolgáltató működését jelentősen befolyásoló eseményekről, folyamatokról, intézményi specialitásokról.

25. Tájékoztatást kell adni az MNB határozatában és az MNB által előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről, és a végrehajtásról.

26. Jelenteni kell a Hpt. és a Pft. előírásainak megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

Éves auditált jelentés

Az adatszolgáltató a 6. melléklet szerinti éves auditált jelentésbe tartozó táblákat köteles az MNB-nek megküldeni az auditált adatok alapján.

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

	Jelentéskód	Megnevezés	Hitelintézet	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	H	H	H	a tárgy hónapot követő 5. munkanapig

Betéti- és megtakarítási termékek

	Jelentéskód	Megnevezés	Hitelintézet	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	H	H		a tárgyhónapot követő 5. munkanapig

Számlatermékek

	Jelentéskód	Megnevezés	Hitelintézet 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 - használat szokásai	N	N		tárgygyedévet követő 10. munkanapig
29	-	Általános intézményi adatok – Fiókhálózat megyénkénti elérhetősége	V	V		az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapig
30	-	Általános intézményi adatok – A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma	H	H		a tárgyhónapot követő 5. munkanapig
31	-	Teljességi nyilatkozat	H	H		a tárgyhónapot 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) Kamatozás típusa
 - h2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - h3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - h4) Kamatbázis
 - h5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- i) Kezelési költség
 - i1) Kezelési költség mértéke
 - i2) Megfizetés módja
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - q1) Neve
 - q2) Telefonszáma
 - q3) E-mail címe

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) Kamatozás típusa
 - k2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - k3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - k4) Kamatbázis
 - k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- l) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
- m) Folyósítás és törlesztés jellemzői
- n) Szerződés módosítási díj
 - n1) Teljes előtörlesztés díja
 - n2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződés módosítás díja
 - n3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződés módosítás 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) Kapcsolattartó a terméket illetően

- s1) Neve
- s2) Telefonszáma
- s3) E-mail címe

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) 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) Kamatozás típusa
 - i2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - i3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - i4) Kamatbázis
 - i5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - i6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- j) Kezelési költség
 - j1) Kezelési költség mértéke
 - j2) Megfizetés módja
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - r1) Neve
 - r2) Telefonszáma
 - r3) E-mail címe

4. 9HH, 25DH Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák

- a) Termékkód
- b) Hitelkártya konstrukció teljes megnevezése
- c) Devizanem
- d) Kártya típusa
- e) Kártya érvényességi ideje (év)
- f) Igényelhető hitelkeret mértéke (Ft)
 - f1) Minimuma
 - f2) Maximuma
- g) Kamatmentes felhasználás maximális ideje (nap)
- h) Minimum havi törlesztőrészlet
- i) THM
 - i1) A ker. kommunikációban szereplő THM (%)
 - i2) A konstrukció THM minimuma (%)
 - i3) A konstrukció THM maximuma (%)
 - i4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések
- j) Ügyleti kamatláb éves mértéke (%)
- k) Éves kártyadíj
 - k1) Normál díj a főkártyára
 - k2) Devizanem
 - k3) Megjegyzés
- l) Készpénzfelvétel díja
 - l1) Belföldön
 - l2) Külföldön
- m) Kártya letiltás díja
 - m1) Díj összege
 - m2) Devizanem
- n) Kártya pótlásának díja
- o) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
 - o1) Késedelmi kamat mértéke
 - o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
- p) Hitelkeret túllépés díja
- q) Egyéb díjak
- r) Egyéb megjegyzés
- s) Kártyához kapcsolódó speciális kedvezmények
- t) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
 - t1) Akciós a termék?
 - t2) A kedvezmény leírása
 - t3) Az akció időtartamának kezdete
 - t4) Az akció időtartamának vége
- u) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz
- v) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - v1) Neve
 - v2) Telefonszáma
 - v3) E-mail címe

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) Kamatozás típusa
 - k2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - k3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - k4) Kamatbázis
 - k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - s1) Neve
 - s2) Telefonszáma
 - s3) E-mail címe

6. 9HJ, 25DJ Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel

- a) Termékkód
- b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
- c) Devizanem
- d) Futamidő (hónap)

- d1) Minimuma
- d2) Maximuma
- e) Igényelhető kölcsönösszeg (Ft)
 - e1) Minimuma
 - e2) Maximuma
- f) Finanszírozás maximális aránya
 - f1) Alapja
 - f2) Maximális 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) Kamatozás típusa
 - h2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - h3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - h4) Kamatbázis
 - h5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- i) Kezelési költség
 - i1) Alapja
 - i2) Éves mértéke (%)
 - i3) Min. összege
 - i4) Max. összege
 - i5) Devizanem
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - q1) Neve
 - q2) Telefonszáma
 - q3) E-mail címe

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) Kamatozás típusa
 - g2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - g3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - g4) Kamatbázis
 - g5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - g6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- h) Kezelési költség
 - h1) Kezelési költség mértéke
 - h2) Megfizetés módja
- i) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
- j) Folyósítás és törlesztés jellemzői
- k) Szerződés módosítási díj
 - k1) Teljes előtörlesztés díja
 - k2) Egyéb pénzügyi teljesítéssel járó szerződés módosítás díja
 - k3) Pénzügyi teljesítéssel nem járó szerződés módosítás díja
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - p1) Neve
 - p2) Telefonszáma
 - p3) E-mail címe

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) Kamatozás típusa
 - k2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - k3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - k4) Kamatbázis
 - k5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - k6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések
- l) Kezelési költség
 - l1) Alapja
 - l2) Éves mértéke (%)
 - l3) Min. összege
 - l4) Max. összege
 - l5) Devizanem
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - t1) Neve
 - t2) Telefonszáma
 - t3) E-mail címe

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) Kamatozás típusa
 - i2) Kamat éves mértéke min. (%)
 - i3) Kamat éves mértéke max. (%)
 - i4) Kamatbázis
 - i5) Kamat- és további (kockázati) felár (%)
 - i6) Kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések
- j) Kezelési költség
 - j1) Kezelési költség mértéke
 - j2) Megfizetés módja
- 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - r1) Neve
 - r2) Telefonszáma
 - r3) E-mail címe

10. 9HS Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel

- a) Termékkód
- b) Hitelkonstrukció teljes megnevezése
- c) Devizanem

- d) Futamidő (hónap)
- 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) Kamatozás típusa
 - 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) Kezelési költség
 - i1) Kezelési költség mértéke
 - i2) Megfizetés módja
- j) THM számításánál figyelembe nem veendő egyéb költségek, díjak
- k) Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek
 - k1) Késedelmi kamat mértéke
 - k2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak
- 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 termékkondíciókhoz
- o) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - o1) Neve
 - o2) Telefonszáma
 - o3) E-mail címe

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) Kamatjótírás 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) Igénybevételi feltételek
- n) Egyéb megjegyzések
- o) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok
 - o1) Akciós a termék?
 - o2) A kedvezmény igénybevételének feltétele
 - o3) Az akció időtartamának kezdete
 - o4) Az akció időtartamának vége
- p) Hiperhivatkozás
- q) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - q1) Neve
 - q2) Telefonszáma
 - q3) E-mail címe
- r) Éves kamat (%)
- s) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
- t) EBKM (%)
- u) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

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
 - s2) A kedvezmény igénybevételének feltétele
 - s3) Az akció időtartamának kezdete
 - s4) Az akció időtartamának vége
- t) Hiperhivatkozás
- u) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - u1) Neve
 - u2) Telefonszáma
 - u3) E-mail címe
- v) Éves kamat (%)
- w) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
- x) EBKM (%)
- y) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - o1) Neve
 - o2) Telefonszáma
 - o3) E-mail címe
- p) Éves kamat (%)
- q) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
- r) EBKM (%)
- s) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - o1) Neve
 - o2) Telefonszáma
 - o3) E-mail címe
- p) Éves kamat (%)
- q) Éves kamathoz kapcsolódó megjegyzések
- r) EBKM (%)
- s) EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések

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) netbankban kezdeményezhető tranzakciótípusok bemutatása
 - k4) egyéb megjegyzés
- l) Számlához kapcsolódó bankkártyák
- m) Kiegészítő szolgáltatások
 - m1) Haláleseti rendelkező
 - m2) Rendelkező
 - m3) Tárustulajdonos
 - 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) Kapcsolattartó a terméket illetően
 - r1) Neve
 - r2) Közvetlen telefonszáma
 - r3) E-mail címe

Kamatozási segéd tábla:

- s) Éves kamat (%) és ahhoz kapcsolódó megjegyzések
- t) EBKM (%) és ahhoz kapcsolódó megjegyzések

Számlahasználat költségei:

1. havi számlavezetési díj és csomagdíj
2. készpénzbefizetés bankfiókban
3. készpénzfelvétel
 - saját pénztárban
 - idegen pénztárban
 - bankkártyával
 - o saját ATM
 - o idegen ATM
 - o külföldi ATM
 - o saját bankfiók
 - o idegen bankfiók
 - o külföldi bankfiók
4. átutalások teljesítése
 - o bankon belül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - o bankon kívül
 - papíralapon
 - telefonon

- elektronikusan
 - határon átnyúló
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
- 5. csoportos beszédés teljesítése
 - bankon belül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - bankon kívül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
- 6. állandó átutalások teljesítése
 - bankon belül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - bankon kívül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
- 7. fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítése
 - belföldi kártyás vásárlás
 - 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

3. Általános intézményi adatok

3.1 Ügyfelek ATM-használati szokásai

- a) saját ATM használat aránya (%)
- b) idegen ATM használat aránya (%)

3.2 Fiókhálózat megyénkénti elérhetősége

3.3 A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma

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. Az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági térségről szóló megállapodásban részes más 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 – 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

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 programot.

Általános előírások

Amennyiben a fogyasztó által igénybe vett hitel- és lízingtermékekhez kapcsolódó kondíciók megállapítása nem a pénzügyi intézmény 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 sem.

Azokban az esetekben, amikor a pénzügyi intézmény 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 kamat és THM számítás:

A kamatozás típusát és a THM mértékét minden esetben a vonatkozó jogszabályban foglaltakkal összhangban kell 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.

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 meg kell adni.

A pénzügyi intézmény által a problémássá vált hiteleknél a tartozás rendezése érdekében nyújtott hitelek 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.

Azokat a pénzügyi intézmény által késedelmes teljesítés kapcsán – a késedelmi kamaton felül – felszámított díjtételeket, amelyek felszámítására a pénzügyi intézmény 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 a pénzügyi intézmény a végrehajtási költségekre előzetesen, pl. a szerződésben vagy hirdetménybe fix költséget határoz meg pl. teljes tőketartozás 20%-a, akkor azok összegét a terméktáblában be kell mutatni.

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 cikkeknek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához, szolgáltatások igénybeviteléhez 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 igénybeviteléhez, 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 típusa (fix, változó), szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel az áruhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékeként eltérő kondíciókkal igényelhetőek, 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 segítő – 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 tájékoztató forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az n) 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 a pénzügyi intézmény 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 konstrukció-típushoz 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) Termékkód** 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. 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 **c) Devizanem** 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) Futamidő (min. és max.)** 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) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** 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 **n) 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 tizedes pontossággal %-jel 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 konstrukció-típushoz 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, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni az áruhitel-konstrukció kamat adatairól.

A **h1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a **h6)** cellában lehet megtenni.

A **h2) és h3)** cellában a minimális és maximális ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A kamat minimális és maximális mértékéhez fűzendő esetleges rövid magyarázat a **h6)** cellában tüntetendő fel.

A **h4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárat 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/összegetől/hitelbírálattól függően kerül meghatározásra.”).

Az **i1) és i2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetésének módját kell bemutatni. Az **i1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). Az **i2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel együtt fizetendő”, „vásárláskor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is az **i1) és i2)** cellában kell feltüntetni.

A **j)** 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 és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **k)** 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 **I1)-I3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell bemutatni összegszerűen vagy százalékos mértékben, a díjfelszámítás alapjának feltüntetésével együtt. Az **I1)** 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 **I2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **I3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **m1) és m2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **m1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az **m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** 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 **n)** 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 hitelterméket értékesítő hitelközvetítők megnevezése is, valamint az értékesítés helyére történő utalás is.

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 hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **o3)** cellában az akció igénybevételeinek 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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A **p)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetésnyelhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)-q3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

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 a pénzügyi intézmény által nyújtott saját gépjárműlízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) 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) Termékkód** 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. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Lízing típusa** 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) Lízing tárgya** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

Az **e) Devizanem** cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön terméként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1) és f2) Futamidő (min. és max.)** 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 a **p) Egyéb megjegyzések** 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 tizedes pontossággal %-jel 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 konstrukció-típushoz 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 kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén a kamatperiódus hossza).

A **k2) és k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az intézmény 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.

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 és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

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.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **n1)** 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 **n2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **o1)** és **o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x%), az **o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** 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 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.

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 akciók lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **q3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **q4)** és **q5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **q5)** cellába ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **r)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)-s3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

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. hitellelél 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 a pénzügyi intézmény által nyújtott saját gépjárműhitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a gépjárműhitel tárgya, devizanem és kamatozás típusa szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel a gépjárműhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékeként eltérő kondíciókkal igényelhetőek, 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 (i2) és i3) cella) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítő – rövid magyarázatot kell feltüntetni az i6) 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 megtehetőek a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékoztatói forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közlhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az o) 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 a pénzügyi intézmény 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 füzendő magyarázat a részletes kitöltési útmutatóban jelzett helyeken, h4) és i6) 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) Termékkód** 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 újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Gépjárműhitel tárgya** cellában a finanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

A **d) Devizanem** 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.

Az **e1) és e2) Futamidő (min. és max.)** 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 **o) Egyéb megjegyzések** cellában tüntethetők fel (pl. személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén).

Az **f1) és f2) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban a pénznem megjelölése nélkül. Ha a maximálisan finanszírozható összeg nagyságát befolyásolja az önrész mértéke, akkor az **f2)** cellában az adott terméknél a legmagasabb önrészhez tartozó összeget kell feltüntetni. (A finanszírozási összeghez kapcsolódó megjegyzések az **o)** cellában feltüntethetők.)

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)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedes pontossággal %-jel 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 hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértékét kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **h4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség 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 kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket az **i6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén kamatperiódus hossza).

Az **i2) és i3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

Az **i4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4) és i5)** celláat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

Az **i4) és i5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető az **i6)** cellában.

Az **i6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **j1) és j2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. A **j1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A **j2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a **j1) és j2)** cellában kell feltüntetni.

A **k)** 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 és az úrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **l)** 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 **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. 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, átvállalás).

Az **n1) és n2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **n1) Késedelmi kamat**

mértéke cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. üzleti kamat+x %), az **n2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

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, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások.

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 kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciók 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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A **q)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)-r3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

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 a pénzügyi intézmény 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) Termékkód** 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 újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a hitelkártya-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** **Devizanem** 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)** **Kártya típusa** cellában kell szerepeltetni a kártya típusát, (dombornyomott, elektronikus, charge, ikermarkás stb.) így ebben a cellában egy kártyához több meghatározás is kapcsolódhat.

Az **e)** cellában kell feltüntetni a kártya érvényességi idejét években kifejezve.

Az **f1)** és **f2)** 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 **r)** cellában jelezhető.

A **g)** cellában kell szerepeltetni a kamatmentes időszak maximális idejét napokban kifejezve.

A **h)** cellában kell szerepeltetni a havonta fizetendő minimális törlesztőrészlet értékét összegszerűen vagy százalékosan (pl. a felhasznált hitelkeret 5%-a, min. 2000 Ft).

Az **i1)-i3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal %-jel 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 hitelösszegek 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, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség- és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **j)** cellában az ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékkal feltüntetése nélkül).

A **k1)** cellában a főkártya normál éves díját kell feltüntetni a felszámítás devizanemében a **k2)** cellában a devizanem megjelölésével. A **k3)** cellában kell megjeleníteni a hitelkártya normál éves díjától eltérő, bármely időszakban felszámított éves díját a felszámítás devizanemében és devizanem megjelölésével.

Az **l1)** és **l2)** cellában kell szerepeltetni a külföldi és belföldi készpénzfelvétel díját (pl. 3%, min. 1000 Ft, vagy 2 000 Ft + 2%).

Az **m1)** cellában kell feltüntetni a kártyaletiltás díját a felszámítás devizanemében, az **m2)** cellában a devizanem megjelölésével.

Az **n)** cellában kell szerepeltetni a kártya normál idejű, illetve sürgősségi pótlásának díjait a felszámítás devizanemében a devizanem megjelölésével.

Az **o1)** és **o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x %), az **o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell szerepeltetni a hitelkeret túllépésének díját, illetve feltüntetni, ha a hitelkeret túllépése nem lehetséges.

A **q)** **Egyéb díjak** cellában kell szerepeltetni a pénzügyi intézmény részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződészerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak rövid megnevezését és mértékét.

Az **r)** **Egyéb megjegyzések** 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.).

Az **s)** cellában a hitelkártyához kapcsolódó speciális kedvezményeket, jellegzetességeket kell feltüntetni (pl. vásárlási kedvezmény, speciális lehetőségek, támogatások).

A **t1)-t4)** 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 akciók lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **t3)** és **t4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **t4)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **u)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)-v3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

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 a pénzügyi intézmény által nyújtott saját lakáslízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusa (fix, változó) 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)** **Termékkód** 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) Megnevezés** cellában kell a lízingkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Lízing típusa** 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) Lízing tárgya** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új ingatlan” vagy „használt ingatlan” vásárlásához kapcsolódik.

Az **e) Devizanem** 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) Futamidő (min. és max.)** 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) Igényelhető finanszírozási összeg (min. és max.)** 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) Alapja** 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 tizedes pontossággal % jel 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, kezelési költség 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 kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. a kamatperiódus hossza 6 hónap).

A **k2) és k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint ha az intézmény 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.

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 és az úrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

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.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **n1)** 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 **n2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **o1) és o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1) Késedelmes kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **o2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p) Egyéb megjegyzés** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellában nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, óvadéki betét szükségessége, magasabb finanszírozási arány feltételei.

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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **r)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetésnyelvezet vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)-s3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

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 a pénzügyi intézmény 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 h2) és h3) cellában tüntetendő fel. A h6) cellában a kamatadatok értelmezését rövid magyarázat is segítheti (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegetől/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 hirdetés 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 a pénzügyi intézmény 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 konstrukció-típushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értékek számításához fűzendő magyarázat a g4) cellában tüntetendő fel.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekkben történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetőek az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy az n) Egyéb megjegyzés cellában. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** 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. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésénél is.

A **c) Devizanem** 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) és d2) Futamidő (min. és max.)** 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) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** 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 az **n) Egyéb megjegyzés** cellában jelezhető.

Az **f1) és f2) Finanszírozás maximális aránya** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az **f1) Finanszírozás alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (hitelbiztosítéki érték, piaci érték) és az **f2) Finanszírozás mértéke (%)** 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 **g1)-g3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

A **g1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **g2) és g3)** 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 **g2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **g3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **g4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **h1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a **h6)** cellában lehet megtenni.

A **h2) és h3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A **h2) és h3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **h6)** cellában.

A **h4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **h4) és h5)** celláat „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

Az összevont termékvariációk tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a **h1)-h5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a **h6) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

Az **i1)-i5)** cellában a futamidő alatt folyamatosan felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét összegszerűen vagy százalékos mértékben kell bemutatni. Az **i1) Kezelési költség alapja** cellában tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának alapja pl. „ügyfél év elején fennálló tőketartozása”. Az **i2)-i5)** cellában kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó cellában egyaránt fel kell tüntetni (**i3) és i4)** cella).

A **j)** 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

összegekre vagy százalékos mértékben, amelyek a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **k) Folyósítás és törlesztés jellemzői** 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.

Az **I1)-I3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat összegekre vagy százalékos mértékben kell feltüntetni. Az **I1)** 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 **I2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **I3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **m1) és m2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **m1) Késedelmes kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **m2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **n) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket a pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A **p)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)-q3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

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 jelteni 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 a pénzügyi intézmény által nyújtott saját személyi kölcsön-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem és kamatozás típusa 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 útmutatóban jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékoztatói forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az m) 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) Termékkód** 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 újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Devizanem** 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) Futamidő (min. és max.)** 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”) értendők (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 tizedes pontossággal % jel feltüntetése nélkül.

Az **f1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Amennyiben a pénzügyi intézmény 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 konstrukció-típushoz 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, kezelési költség éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **g1)-g6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **g1)** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt fix vagy változó. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **g6)** cellában lehet megtenni (pl. változtatható kamatozás, változó kamat esetén kamatperiódus hossza).

A **g2) és g3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **g4)** cellában a pénzügyi intézmény által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve ha az intézmény 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 füzendő magyarázat is feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **h1) és h2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetésének módját kell bemutatni. A **h1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A **h2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a **h1) és h2)** cellában kell feltüntetni.

Az **i)** 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 és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **j)** 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.

A **k1)-k3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. A **k1)** 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 **k2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **k3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átutemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **I1) és I2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **I1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **I2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **m) Egyéb megjegyzések** 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.

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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **o)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **p1)-p3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HL, 25DL – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel

A jelentés vonatkozásában *ingatlancélú hitelterméknek* 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. Nem kell szerepeltetni a családok otthonteremtési kedvezménye (CSOK) vissza nem térítendő állami támogatást azok speciális jellege és igénylési körülményei miatt.

Ebben a táblában kell feltüntetni azokat a hiteltermékeket is, amelyeket a pénzügyi intézmény ingatlan célra folyósít, függetlenül attól, hogy ingatlanfedezet nem kerül bevonásra. Itt kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitel főbb adatait is, abban az esetben, ha azt ingatlan céllal folyósították.

A jelentésben kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott saját ingatlancélú hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa (fix, változó), a konstrukció jellege (lakáscélú piaci feltételű, lakáscélú államilag támogatott, nem lakáscélú) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön terméként 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/hitelbírálatától/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 a q) Egyéb megjegyzés mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** 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. 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 **c) Konstrukció jellege** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint „lakáscélú piaci feltételű”, „lakáscélú államilag támogatott” vagy „nem lakáscélú”.

A **d) A felhasználás célja** 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) Devizanem** 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) Futamidő (min. és max.)** 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) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** 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) Egyéb megjegyzések** cellában jelezhető.

A **h) Önerő minimális mértéke** cellában a pénzügyi intézmény által adott termékhez/termékvariációhoz folyósítandó kölcsönnél elvárt minimális önrész mértékét kell feltüntetni %-os mértékben (% jel feltüntetésével). Amennyiben egy adott konstrukción belül eltérőek lehetnek az önerő követelmények, azt is itt kell részletezni.

Az **i1) és i2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az **i1) Finanszírozás alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket („hitelbiztosítéki érték”, „piaci érték”) és az **i2) Maximális mértéke** 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 tizedes pontossággal, %-jel feltüntetése nélkül.

A **j1) A ker. kommunikációban szereplő THM** 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 konstrukció-típushoz 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) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításánál

figyelembe vett kamat, kezelési költség éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagyösszagszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció ügyfél által fizetendő kamatának adatairól.

A **k1) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) a **k6)** cellában lehet megtenni.

A **k2) és k3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyfél által fizetendő ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül).

A **k2) és k3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha az intézmény 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) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

Az **I1)-I5)** cellában a futamidő alatt felszámítandó kezelési költség alapját, mértékét kell bemutatni. Az **I1) Kezelési költség alapja** cellában tüntetendő fel a kezelési költség felszámításának, vetítésének alapja. Az **I2)-I5)** cellában kell rögzíteni a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség éves százalékos mértékét, minimumát, maximumát, illetve tételes összegét és devizanemét. Amennyiben a futamidő alatt folyamatosan tételes díj kerül felszámításra ezen a jogcímen, akkor annak éves mértékét a minimum és maximum összegre vonatkozó cellában egyaránt fel kell tüntetni (**I3) és I4)** cella).

Az **m)** cellában kell tételenként,összagszerűen 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 és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **n) Folyósítás és törlesztés** 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 hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **o1)-o3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **o1)** 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 **o2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **o3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

A **p1) és p2)** cellában kell bemutatni azon tételek megnevezését és mértékét, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **p1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), a **p2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **q) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

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.

Az **r2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni (pl. „az értébecslési díjat elengedjük”), jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **r3)** cellában az akció igénybevételeinek 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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **s)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **t1)-t3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HM, 25DM – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel

A jelentés vonatkozásában *megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelterméknek* 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 a pénzügyi intézmény által megtakarítás fedezete mellett nyújtott saját hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa (fix, változó), 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) Termékkód** 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 újakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c) Devizanem** 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) Futamidő (min. és max.)** 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) Igényelhető kölcsönösszeg (min. és max.)** 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) Finanszírozás alapja** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket és a **g2) Maximális mértéke** 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 tizedes pontossággal a %-jel feltüntetése nélkül.

A **h1) A ker. kommunikációban szereplő THM** 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) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség 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) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket (pl. kamatperiódus hossza) az **i6)** cellában lehet megtenni.

Az **i2)** és **i3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). Az **i2)** és **i3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető az **i6)** cellában.

Az **i4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint ha a pénzügyi intézmény további (kockázati) felárat 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) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

A **j1)** és **j2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. A **j1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). A **j2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is a **j1)** és **j2)** cellában kell feltüntetni.

A **k)** 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, és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

Az **l)** 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 **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **m1)** 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 **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) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), az **n2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **o) Egyéb megjegyzések** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározás feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások.

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 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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A **q)** cellában a pénzügyi intézmény honlapján az adott termék részletes leírásához vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)-r3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9HS – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel

A jelentés vonatkozásában *számlahitel* terméknek minősül a lakossági bankszámlához (fizetési számlához) kapcsolódó, átmeneti készpénzzavarok áthidalására szolgáló hitelkeret (folyószámlahitel termék).

Itt kell feltüntetni a pénzügyi intézmény által nyújtott számlahitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusa 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) Termékkód** 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 újratekintésekor is az eredeti termékóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a számlahitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni.

A **c) Devizanem** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a számlahitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön terméként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d)** cellában kell szerepeltetni a futamidő maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kell megadni. Amennyiben a szerződésben taxatív 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 **l) Egyéb megjegyzések** cellában feltüntetni.

Az **e1) és e2) Igényelhető hitelkeret (min. és max.)** 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 **l)** cellában jelezhető. Az **e3) Igénylés feltétele** 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 tizedes pontossággal %-jel feltüntetése nélkül.

Az **f1) A ker. kommunikációban szereplő THM** 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 mértékét kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az **f4) THM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell szerepeltetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat, kezelési költség 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) Kamatozás típusa** cellában kell megadni a kamatozás típusát, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” vagy „változó”. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **g6)** cellában lehet megtenni.

A **g2) és g3) Kamat éves mértéke (min. és max.)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (% jel feltüntetése nélkül). A **g2) és g3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g4)** cellában kell feltüntetni, ha a pénzügyi intézmény kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve ha a pénzügyi intézmény 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) Kamatozáshoz kapcsolódó megjegyzések** cellában lehetséges.

A **h)** cellában a hitelkeret fel nem használt részének rendelkezésre tartásáért felszámított díjat, jutalékot kell feltüntetni.

Az **i1)** és **i2)** cellában a kezelési költség mértékét és megfizetés módját kell bemutatni. Az **i1)** cellában tüntetendő fel a pénzügyi intézmény által felszámítandó kezelési költség alapja és az éves mértéke százalékosan vagy összegszerűen (pl. jóváhagyott hitelösszeg 2%-a). Az **i2)** cellában kell megadni a kezelési költség megfizetésének módját (pl. „havonta esedékes, a törlesztőrészlettel egyidejűleg”, „folyósításkor esedékes, egyszeri kezelési költség”). Amennyiben az intézmény adminisztrációs vagy más megnevezéssel kezelési költség jellegű díjat számol fel, azt is az **i1)** és **i2)** cellában kell feltüntetni.

A **j)** 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 és az űrlap egyéb celláiban sincs nevesítve.

A **k1)** és **k2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **k1) Késedelmi kamat mértéke** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat+x %), a **k2) Egyéb, késedelemhez kapcsolódó díjak** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **l) Egyéb megjegyzés** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, 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 kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **n) Hiperhivatkozás termékkondíciókhoz** cellában a pénzügyi intézmény 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 **o1)-o3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

2. 9BB - 9BT – Termékismertető – Betéti és megtakarítási termék

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 programot.

Általános előírások

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 intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb

megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Továbbá nem kell feltüntetni a rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyeresébetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek), valamint a privát és prémium banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket.

Betéti kamat és EBKM számítás

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet előírása szerint kell meghatározni.

Sávós kamatozás esetében sávonként, az adott sáv felső határa szerinti, a betét elhelyezésétől számított időszakra, illetve teljes betétösszegre megadott EBKM értékekkel kell a segédtablát feltölteni.

Mind az egyszeri, mind a folyamatosan (ismétlődő) lekötött betétek esetében az összehasonlíthatóság céljából a segédtablában az egyszeri alkalomra szóló betétlekötésre vonatkozó EBKM értékeket kell szerepeltetni.

Amennyiben a betéti termék kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkoros 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 kamatok 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 segédtablában 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].

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, nyeresébetétkönyvek, 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 érhetőek 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 termék kód kiválasztásával megadhatóak. Azokat a lekötött betéti termékeket, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BB táblákkal megegyező segédtablákban kell rögzíteni a 9BB táblára vonatkozó kitöltési útmutató 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) Termékkód** 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. 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) Devizanem** 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 „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

e1) Az idő függvényében:

- Sávós: 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:

- Sávós: 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 kamatjávírással kapcsolatos információkat (pl. kamatjávírás 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 segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla 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 esetén (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 kamatrátá) x (futamidő napjainak száma) / 365

A **k)** cellában kell a betét futamidejének lejárt 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) Igénybevételi feltételek** 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 lekötés kezdeményezhető bankfiókban, TeleBankon keresztül). 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 az **o2)** cellában kell megadni.

Az **n) Egyéb megjegyzések** 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).

Az **o1)-o4)** 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 feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **o2)** 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.

Az **o3) és o4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **o4)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A **p)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **q1)-q3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segéd tábla kitöltése

Minden, a fő táblában szereplő lekötött betéti termékhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, 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 lekötött 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 segéd táblában 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 sávós 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 segéd tábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referencia kamat, arra vonatkozó szabály) a fő tábla **i**) cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segéd táblában 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, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

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 megadhatóak. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni a 9BO táblára vonatkozó kitöltési útmutató 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) Termékkód** 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 újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a kombinált konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetésekben 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 lekötött 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 „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

e1) Az idő függvényében:

- Sávós: a fizetett kamat mértéke függ a betétekötés 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:

- Sávós: 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 hirdetésben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetésben 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 jellegéeként.

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, a % jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla 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 esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában kell a betét futamidejének lejáratá 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 betétösszegekre érvényes. Ha a betét elhelyezésével kapcsolatban a szolgáltató díjat, jutalékot számol fel, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **I1)-o3)** cellában a kombinált megtakarítási termék befektetési termék(ek)kel kapcsolatos jellemzőit kell bemutatni.

Az **I1) – I3)** cella szolgál a befektetési részben elhelyezendő minimum és maximum értékekre vonatkozó előírások megjelenítésére numerikus egész számban. A minimum és maximum előírások devizanemét az **I2) és I4)** 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 költség tételeket, 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) Egyéb megjegyzések** 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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

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.)

Az **u1)-u3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segéd tábla kitöltése

Minden, a főtáblában szereplő kombinált megtakarítási termék betéti részéhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a főtábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, 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 segéd táblában 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 sávós 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, a % jel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a fő tábla **h**) cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónusz kamat 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, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

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. §-ban 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 kiválaszthatóak.

Azokat a lekötött betéti termékeket és betétekkel kombinált megtakarítási termékeket, melyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el, a tartós betéti szerződés keretében a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

A jelentés kitöltése

Az **a) Termékkód** 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 újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b) Konstrukció teljes megnevezése** cellában a tartós betéti szerződés teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetésekben használt megnevezésekkel megegyezik.

A **c) Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)** cellában a számla megnyitásához minimálisan szükséges összeget kell feltüntetni, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

d1) Kamatozás típusa az idő függvényében: A cella nem töltendő.

A **d2)** cellában kell megjelölni a tartós betéti szerződés kamatozási típusát, azaz hogy a tartós betéti számlán elhelyezett összeg kamatozása az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

- Sávós: 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) Kamatozás jellege** 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 tizedes pontossággal, a %-jel feltüntetésével. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g) Kamatozás/EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések** cellában kell a kamatozással és EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. kamatszámítás módja, kamatjövőírás gyakorisága). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokot jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok). Ha adott feltételek teljesülése esetén (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 betétkötés díja, betétfeltörés díja, saját számlára történő átvezetés díja, TBSZ megszüntetése esetén kifizetéshez kapcsolódó díjak, számlakivonat postázása).

A **j)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződés igénybevételének feltételeit (pl. számlavezetés szükségessége).

A **k) Egyéb megjegyzések** 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 **I1)-I5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **I1)** 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 **I2)** 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 **I3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **I4) és I5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **I5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **m)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez 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 TBSZ keretében érhetőek el, azok rögzítését is itt kell elvégezni. Az „Új altermék felvétele” gomb választásával a termékeket a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segéd táblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

Az **o1)-o3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segéd tábla kitöltése

Minden, a fő táblában szereplő tartós betéti szerződéshez kapcsolódik egy, a tartós betéti számla látra szóló kamatával kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegekre vonatkozó éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, 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 segéd táblában 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 segéd tábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A látra szóló kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a 9BT fő tábla **i)** cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónusz kamat elérése is, akkor ezt a segéd táblában 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, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

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) Termékkód** 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) Konstrukció teljes megnevezése** 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) Devizanem** 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 „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- Sávós: 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 tizedes pontossággal, %-jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla 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 segédtable tartalmazza. Mivel a segédtable 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 esetén (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, a pénzügyi intézménynél vezetett másik saját számlára történő átvezetés díját.

Az **i3)** cellában kell bemutatni a pénzügyi intézményen belüli átvezetés/átutalás díját (eltérő ügyfélszámlára).

Az **i4)** cellában kell a pénzügyi intézményen 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, a **m5)** cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az **n)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **o1)-o3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segéd tábla kitöltése

Minden, a fő táblában szereplő megtakarítási számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegek és különböző feltételek (pl. havi megtakarítás összege) teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, 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 segéd táblában 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 segéd tábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamat képzésével kapcsolatos információkat a termék 9BZ fő táblájának *g)* cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segéd táblában 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, a % jel 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

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.

Általános előírások

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 intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen 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 jelteni 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 jelteni kell minden változás esetén, amennyiben a termékhez kapcsolódnak még élő szerződések.

Az egyes változásokat a hirdetmény közzétételének napjáig jelteni 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.

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 segédtablóban az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni.

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.

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 termék kódjának 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 termékverziókénti jelentése.

Ha a kedvezmény feltételül 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) Termékkód** 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) Számlakonstrukció teljes megnevezése** 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 **c) Közzététel dátuma** cellában azt a dátumot kell megadni, amikor a jelentett módosításokat tartalmazó hirdetményt az adatszolgáltató közzétette, és az az ügyfelek számára elérhetővé vált.

A **d) Hatálybalépés időpontja** cellában az adott termékhez bejelentett módosítások hatálybalépésének dátuma szerepel, amiktől az ügyfelek számára a szolgáltatások igénybe vétele a

jelentett kondíciókkal lehetséges. A termék módosításai ettől a dátumtól érhetőek el a Bankszámlaválasztó programban.

e) Igénybevételi feltételek:

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 összege”-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 darabja 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, kizárólag 18 éven aluliaknak, közszolgáknak, prémium ügyfeleknek), a pontosabb megnevezést szövegesen, tömören megfogalmazva is be kell mutatni. A Bankszámlaválasztó programban az „általános” megjelöléssel ellátott termékek érhetőek 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.

f) 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.

g) A Számlaváltás költsége cellában kell feltüntetni az intézményen belüli számla, számlacsomag váltás esetén a tulajdonos által fizetendő díj mértékét. Amennyiben a számlaváltásnak nincs költsége, azt a „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

h) A Számlazárás díja, feltétele 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 „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- Sávós: 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 kamatlábadban.

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 kamatrátá) 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 segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatlábakat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamatlábhöz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamatlábadon felül, annak feltételei is ide kerülnek.

j) Kapcsolódó szolgáltatások

Az „igen, a termék része”, „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhetőek-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.
 - 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.
 - iii. **Korlátlan SMS csomag díja:** Amennyiben a termékhez kapcsolódik olyan SMS csomag, amely korlátlan számú SMS üzenetet tartalmaz, a csomagért fizetendő havidíjat kell itt jelteni forintban. Amennyiben ilyen csomag nem érhető el, a legbővebb szolgáltatási kört tartalmazó SMS csomag havidíját kell jelteni. Ebben az esetben ezt szövegesen is jelezni kell.
- **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).

k) Netbank: itt kell megadni az „igen, a termék része”, „igen, igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával a szolgáltatás elérhetőségét, azaz hogy a számlához tartozik-e elektronikus bankolási lehetőség, illetve az kötelező-e.

Amennyiben igen, akkor a következő cellákban kell szerepeltetni annak havi díját (ha a netbank használatáért az adatszolgáltató éves díjat számol fel, akkor annak az egy hónapra arányított értékét kell feltüntetni), valamint a netbankon keresztül kezdeményezhető tranzakció típusok, szolgáltatások felsorolását, azok díjainak megjelölésével. (Nem kell feltüntetni azokat a tranzakciókat és díjakat, melyek megadása a számlahasználat költségei között a képletszerkesztőben történik.) A tranzakció típusokból kiemelten, az „igen” vagy „nem” opció választásával itt kell megadni, hogy a netbankon keresztül kezdeményezhető-e eseti átutalás és állandó átutalási megbízás, valamint csoportos beszedésre felhatalmazás adása lehetséges-e. A netbankkal kapcsolatos további információkat (pl. egyszeri regisztrációs díj, jelszó módosítás díja) az *„Egyéb megjegyzés”* cellában kell feltüntetni. Itt lehet utalni arra is, hogy a netbankkal kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

Minden olyan esetben, mikor a netbank 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 pedig a pontos részleteket szövegesen kell bemutatni. Minden olyan esetben pedig, mikor a netbank díja ugyan önállóan nem értelmezhető és az adatszolgáltatás többi részében sincs lehetőség ennek megadására, akkor a díjat a *„Netbank”* mező *„Havi díj”* almezőjében kell feltüntetni, míg az *„Egyéb megjegyzés”* almezőjében a pontos részleteket kell szövegesen bemutatni.

l) Számlához kapcsolódó bankkártyák: 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 érhetőek 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) Kiegészítő szolgáltatások: 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) Egyéb díjak** cella szolgál a számlához kapcsolódó további díjak, költségek bemutatására (pl. számlakivonat, pótszámlakivonat költsége).

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 igénybevételenek 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 szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

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 hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. Itt adható meg az adatszolgáltató ATM, illetve fiókhálózatához vezető hiperhivatkozás is. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)-r3)** cellában kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén az MNB munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segéd tábla kitöltése

Minden, a fő táblában szereplő számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegek teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összegzathatárokat 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 segédtablában 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 segéd tábla numerikus kamatláb értékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamatláb képzésével kapcsolatos információkat a termék fő táblájának **i5** cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamatláb felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtablában 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, a % jel 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 teljes körűen 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 számítás algoritmusát kell leképezni, illetve itt kell jelölni, ha a szolgáltatás díjmentes.

Az egyes díjtételek esetében nyújtott kedvezmények jelölésére is itt van lehetőség. Az egyes díjtételekhez kapcsolódó időszakos kedvezmények (pl. számlanyitást követő három hónapban elengedésre kerül a számlavezetési díj) nem rögzítendő a számolási algoritmusban, azok csak szövegesen jelenítendő meg a képletszerkesztőben a „*Képlet szöveges leírása*” részben illetve az **o**) **Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok** között.

1. havi számlavezetési díj és csomagdíj: amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség. Ha az adott termékénél 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 bankfiókban
3. készpénz felvétel
 - saját pénztárban
 - idegen pénztárban
 - bankkártyával: a bankkártyával pénztárban lebonyolított készpénzfelvételek esetén is az ATM-eknél bemutatott kategorizálás szerint kell megkülönböztetni a tranzakciókat.
 - o saját ATM: saját ATM-nek minősül az intézmény által üzemeltetett ATM, vagy olyan ATM, melyre az intézmény saját üzemeltetésű ATM-ként tekint, azaz melyekből a készpénzfelvétel díja megegyezik az intézmény által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával.
 - o idegen ATM: idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM. Abban az esetben, ha az intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz idegennek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételekre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.

- 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 intézmény. Abban az esetben, ha az intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz külföldinek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
 - Saját pénztárban
 - Idegen pénztárban
 - Külföldi pénztárban
4. átutalások teljesítése
- bankon belül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - bankon kívül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - 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 intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
5. csoportos beszedés teljesítése: a csoportos beszedés papír alapon, telefonon és elektronikusan történő teljesítésének megkülönböztetése úgy értelmezendő, hogy amennyiben az intézmény 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 intézmény 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 intézmény, pl. saját hitel beszedése intézmény által vezetett számláról).
- bankon belül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - bankon kívül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
6. állandó átutalások teljesítése
- bankon belül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
 - bankon kívül
 - papíralapon
 - telefonon
 - elektronikusan
7. fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítése: pl. POS-terminálon, online értékesítési helyen történő vásárlás bankkártyával
- belföldön
 - külföldön

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) Egyéb díjak** cellában szerepeltethetők.

Elektronikusan végzett tranzakciók között az interneten keresztül kezdeményezett tranzakciókat kell megadni. A telefonos ügyfélszolgálaton keresztül indított tranzakciókra vonatkozó információk – amennyiben azokat nem kell külön részletezni – az **n) Egyéb díjak** cellában szerepeltethetők.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy hónapban meghatározott darabszámú, ingyenes vagy kedvezményes díjú tranzakciót (pl. utalást / csoportos beszédést / készpénzfelvételt) biztosít oly módon, hogy készpénzfelvétel esetében nem tesz különbséget az igénybevétel csatornája (saját és idegen ATM), vagy utalás, csoportos beszédés 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 beszédésre vonatkozóan nyújtaná. A többi vonatkozó tranzakció képletében az engedmény nélküli díjat kell rögzíteni, a szöveges leírásokban viszont a kedvezményt kell szerepeltetni.

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) Társkártya** 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 újratekintésekor 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 díjakat. 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 lejáratí 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 intézmény 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 intézmény a kártya kibocsátási (megújítási) és éves díján felül további egyszer esedékes díjakat, költségeket is felszámol (pl. kártyaeltitási 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 intézmény 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 hirdetésnyhez vezető hiperhivatkozás. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Általános intézményi adatok

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 intézmény saját és idegen ATM-jeit betéti bankkártyával történő belföldi készpénzfelvételre. Az adatokat numerikusan, 2 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

Saját ATM-nek minősül az intézmény által üzemeltetett ATM, valamint minden olyan ATM, melyből a készpénzfelvétel díja megegyezik az intézmény 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.

2. Fiókhálózat megyénkénti elérhetősége

Az „igen” vagy „nem” opció választásával itt kell megadni, hogy az adatszolgáltató lakossági ügyfélfogadásra nyitva álló fiókhálózata mely megyékre (19 megye és Budapest) terjed ki. Az értékeket változás (fiók bezárás, nyitás) esetén, a változás érvényességének kezdőnapját megelőző munkanapig kell frissíteni.

3. 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

A teljességi nyilatkozat küldésével a pénzügyi intézmény nyilatkozik arról, hogy a beküldött termékek adatai a nyilatkozat megtétele napján naprakészek és az adatok egyeznek a mindenkor aktuális kondíciós listában szereplő termékadatokkal.

A teljességi nyilatkozatot a pénzügyi intézménynek nem terméktípusonként, hanem szolgáltatásonként („Hitel- és pénzügyi lízing termékbejelentő”, „Betéti és megtakarítási termékbejelentő”, valamint „Számla termékbejelentő” szolgáltatás) kell megküldeni. A teljességi nyilatkozatot havonta, a tárgyhónapot követő 5. munkanapig kell az MNB részére megküldeni, a „**Teljességi nyilatkozat megküldése**” elnevezésű gomb választásával generált nyilatkozat (pdf fájl) beküldésével.

Nem kell havonta teljességi nyilatkozatot tenni azon pénzügyi intézménynek, mely korábban minden hitel- és pénzügyi lízing, betéti és megtakarítási termékre illetve számlatermékre vonatkozóva nemleges jelentést küldött.”

Hitelintézetek javadalmazási felületei 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		É	tárgyévét 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 intézmények	É	tárgyévét 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 intézmények	É	tárgyévét 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 intézmények	É	tárgyévét követő év június 30. napjáig

Kód	Gyakoriság
É	Évente küldendő jelentés

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 jogkörrrel rendelkező vezető testület	Irányítási jogkörrrel 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
024	R1H999	Azonosítók											
025	R1H99901	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek száma (fő)											
026	R1H99902	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített kontroll funkciót betöltő munkavállalók száma (fő)											
027	R1H99903	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített egyéb munkavállalók száma (fő)											
028	R1H99904	Egymillió euro vagy azt meghaladó tárgyévi javadalmazásban részesített vezető állású személyek és munkavállalók teljes száma (fő)											
029	R1H999041	Ebből: kockázati profílna lényeges hatást gyakorló személy (fő)											
030	R1H99905	Összes alapjavadalmazás											
031	R1H999051	Ebből: alapjavadalmazás készpénzben											
032	R1H999052	Ebből: alapjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
033	R1H999053	Ebből: alapjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
034	R1H99906	Összes teljesítményjavadalmazás											
035	R1H999061	Ebből: teljesítményjavadalmazás készpénzben											
036	R1H999062	Ebből: teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
037	R1H999063	Ebből: teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
038	R1H99907	Tárgyévi összes halasztott teljesítményjavadalmazás											
039	R1H999071	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás készpénzben											
040	R1H999072	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás részvényekben és részvényhez kötött eszközökben											
041	R1H999073	Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben											
			Kiegészítő információ a teljesítményjavadalmazás összegére vonatkozóan										
042	R1H99908	Végkielégítésben részesítettek száma (fő)											
043	R1H99909	A tárgyévben kifizetett végkielégítések teljes összege											
044	R1H99910	A nem kötelező nyugdíj juttatásokhoz való hozzájárulások teljes összege a tárgyévben											
045	R1H99911	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege											
			Tájékoztató adatok										
046	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										
Tájékoztató adatok												
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									
			Kiegészítő információ a teljesítményjavadalmazás összegére vonatkozóan								
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	R3H12	CRR 450. cikk (1) bekezdés h) pont v. alpont – Egy dolgozónak nyújtott legmagasabb végkielégítés									
023	R3H13	Nem kötelező nyugdíjuttatáshoz történő hozzájárulásban részesítettek száma a tárgyévben									
024	R3H14	Nem kötelező nyugdíjuttatáshoz történő hozzájárulás teljes összege a tárgyévben									
025	R3H15	Többéves időszakra, évente nem változó programok alapján odaítélt teljesítményjavadalmazás teljes összege									
			Tájékoztató adatok								
026	R3H16	Egyéb üzletág részletezése									
027	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			

Jelmagyarázat	
	Tilos

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/infoeuro/infoeuro_en.cfm

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.

Részletes előírások

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 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 az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes minden olyan 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 CRD 94. cikk (1) bekezdés l) pont ii. alpontjával összhangban lévő eszközök.

R1H001073 Ebből: tárgyévi halasztott teljesítményjavadalmazás egyéb típusú eszközökben

A CRD 94. cikk (1) bekezdés l) pont ii. alpontjában hivatkozott eszközök.

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.

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 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.

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 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 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 teljesítményjavaldalmazás egyéb típusú eszközökben

A CRD 94. cikk (1) bekezdés I) pontjával összhangban lévő eszközök.

R3H053 Ebből: halasztott teljesítményjavaldalmazás egyéb típusú eszközökben

A CRD 94. cikk (1) bekezdés I) pont ii. alpontjában hivatkozott eszközök.

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.

R4H Egymillió euro vagy azt meghaladó összegű éves javaldalmazásban 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 javaldalmazási 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 javaldalmazások esetében 500 ezer eurós fizetési sávok,
- Az ötmillió euro összegű vagy afeletti javaldalmazás 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 javaldalmazásban részesülő, a kockázati profilra lényeges hatást gyakorló személy.

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.	_Késpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek						
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.-ből: Hazai tevékenység						
006	P_01.01050	1.3.1.*	_1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)						
007	P_01.01060	1.3.1.**	_1.3.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)						
008	P_01.01070	1.3.1.1.	_1.3.1.1.-ből: Lakóingatlanl 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.-ből: 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.**	_1.4.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (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	
				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.-ből: 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.-ből: Nem hazai tevékenység						
013	P_01.02120	1.4.	Betétek pénzügyi vállalatoktól						
014	P_01.02130	1.4.1.	ebből: Hitelezettek						
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.-ből: 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.-ből: 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.-ből: 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 betéte						

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 egyentértékű 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				
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						
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.**	1.1.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)						
006	P_02.07050	1.1.1.1.	1.1.1.-ből: Lakóingatlan fedezett						
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.**	1.2.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (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.	1.1.1.-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						
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			

Jelmagyarázat	
	Tilos

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. Azon hitelintézeti csoportok, amelyeket az MNB a finanszírozási tervre vonatkozó konszolidált szintű (pl. CRR Első rész, II. Cím, 2. fejezet szerinti prudenciális konszolidációs kör, CRR 8. cikk szerinti likviditási alcsoport) felügyeleti jelentés küldésére kötelezett, és konszolidált éves beszámolójukat az IFRS alapján készítik el, a felügyeleti jelentést az IFRS-el összhangban kell, hogy összeállítsák.

A finanszírozási tervre vonatkozó, egyedi szintű felügyeleti jelentés küldésére kötelezett hitelintézetek, továbbá a finanszírozási tervre vonatkozó, konszolidált szintű felügyeleti jelentés küldésére kötelezett azon hitelintézeti csoportok, amelyek konszolidált éves beszámolójukat a magyar számviteli szabályok szerint készítik el, a felügyeleti jelentést a magyar számviteli szabályokkal összhangban kell, hogy összeállítsák.

3.3. 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 scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

3.4. 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.

3.5. A felügyeleti jelentés további tartalmi követelményeit az 1. melléklet 5. pontja határozza meg.

II.

Részletes előírások

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 és egyéb látra szóló betétek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 01.01 tábla, 010. sor, 010. oszlop

¹ A „Sorkód” oszlop nem a táblában szereplő teljes sorkódot (pl. P_01.01010), hanem annak utolsó 3 karakterét tartalmazza (pl. 010).

020	1.2.	Fordított visszavásárlási hitelek (fordított repó)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.00 tábla, 050. sor, 010.+...+060. oszlop
030	1.3.	Háztartásoknak nyújtott hitelek (fordított repó nélkül)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 05.00 tábla 080. sor, 060. oszlop csökkentve 050. sor, 060. oszloppal
040	1.3.1.	1.3.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont
050	1.3.1.*	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
060	1.3.1.**	1.3.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)	Azon hitelek nettó könyv szerinti értéke, amelyre a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 35-38. pont (F 07.00 tábla 080-104. oszlop) szerinti értékvesztést számoltak el.
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, 030. 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.-ből: 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 5.00 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 107. pont
120	1.4.1.*	1.4.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
130	1.4.1.**	1.4.1.1.-ből: Értékvesztett hitelek (tájékoztató adat)	Azon hitelek nettó könyv szerinti értéke, amelyre a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 35-38. pont (F 07.00 tábla 080.-104. oszlop) szerinti értékvesztést számoltak el.
140	1.4.1.1.	1.4.1.-ből: KKV	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 4. pont h) 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 5.00 tábla, 080. sor, 030. + 040. oszlop csökkentve 010. sor, 030. oszloppal és 050. sor, 030.+040. oszloppal
180	1.5.1.	ebből: Hitelintézetek	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet IV. melléklet F 5.00 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 5.00 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. tábla, 010. sor, 010. oszlop, kivéve a 680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 57. 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 120. 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.

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. 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. oszlop
030	1.2.1.	1.2.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont

040	1.2.1.*	1.2.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. 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. oszlop. (Nem tartalmazza azokat a nem pénzügyi vállalatok szektorába sorolt állami tulajdonú vállalatokat, melyek kereskedelmi tevékenységet végeznek.)
070	1.3.1.	1.3.-ből: Hazai tevékenység	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 107. pont
080	1.3.1.*	1.3.1.-ből: Rezidens ügyfelek (tájékoztató adat)	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 2. rész 108. pont
090	1.3.1.1.	1.3.1.-ből: KKV	680/2014/EU bizottsági végrehajtási rendelet V. melléklet 1. rész 4. pont h) bekezdés
100	1.3.1.2.	1.3.1.-ből: Nagyvállalatok	100 = 070 - 090
110	1.3.2.	1.3.-ből: 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. 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. 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. 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. 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 61. pont 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. 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 120. 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.
--	--	--

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.

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	CRR 411. cikk 2. pont

		rendszer által nem garantált betét	
030	1.3.	Lakossági ügyfeleknek értékesített egyéb, betét-szerű pénzügyi instrumentumok	PI. 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 scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

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. PI. EKB LTRO (Kivéve a 030. soron jelített 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. PI. UK HMT Credit Guarantee Scheme.
030	1.3.	Nemzeti és nemzetközi szervezetektől származó hosszú távú (1 éven túli lejáratú), a reálgazdaságot megcélzó hitelösztönző	Általános (több hitelintézet számára elérhető) programokból származó források. Ezen a soron azokat a hiteleket kell jelenteni (fedezettől függetlenül), melyek valamilyen mennyiségi vagy

		programok - e programok keretében fennálló finanszírozási állomány	árzási támogatást tartalmaznak, és melyet a reálgazdaság hitelezése céljából kapott a hitelintézet. 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 scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

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 bankrendszer 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 scenáriót, 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.

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 tizedes jegy pontossággal).

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 scenáriót, 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 árázással kapcsolatos érdemi reakcióit az üzleti környezet megváltozására (pl. kamatkülönbözet szűkülése / bővülése, forráskiáramlás a versenytársak jobb kamatai miatt).

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).

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 scenáriót, 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).

P_02.06 Finanszírozási terv - Strukturális devizanem eltérések

A táblát a három leglényegesebb pénznemre 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	lásd P_01.02. tábla 180. sor

		megtestesítő értékpapírok	
--	--	---------------------------	--

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 scenáriót, a hitelintézetnek a saját becslései közül a legvalószínűbbet kell alkalmaznia.

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 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.

P_03.00 Finanszírozási terv - Konzolidált 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.