MAGYAR KÖZLÖNY

A MAGYAR KÖZTÁRSASÁG HIVATALOS LAPJA

Budapest,
1998. június 26.,
péntek

56. szám

Ára: 770,– Ft

TARTALOMJEGYZÉK

		Oldal
1998: XXXV. tv.	**A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény módosításáról**	4594
125/1998. (VI. 26.) Korm. r.	A Magyar Köztársaság Kormánya és a Dél-afrikai Köztársaság Kormánya között Pretoriában, 1997. november 24-én aláírt tudományos és technológiai együttműködési Megállapodás kihirdetéséről	4594
51/1998. (VI. 26.) FM r.	Az ötszázezer tonna takarmánybúza exportjának támogatásáról szóló 24/1998. (IV. 17.) FM rendelet módosításáról	4596
52/1998. (VI. 26.) FM r.	Az 1997. évi termésű ipari alma, almasűrítmény előállítás céljából történt felvásárlásához felvett hitelek kamattámogatásáról szóló 105/1997. (XII. 17.) FM rendelet módosításáról	4596
53/1998. (VI. 26.) FM r.	A hordós fehér asztali, táj- és minőségi borok exportjának támogatásáról	4597
54/1998. (VI. 26.) FM r.	A hízott kacsa termeléssel kapcsolatos piaci beavatkozásról	4598
55/1998. (VI. 26.) FM r.	Egyes hízott kacsahús termékek exportjának többlettámogatásáról	4600
22/1998. (VI. 26.) KTM r.	Az 50 MW_{th} és az ennél nagyobb hőteljesítményű tüzelőberendezések légszennyező anyagainak kibocsátási határértékeiről	4602
17/1998. (VI. 26.) PM r.	A helyszínen kívüli ellenőrzéshez az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról	4610
38/1998. (VI. 26.) OGY h.	Az Országgyűlés tisztségviselőinek megválasztásáról	4765
80/1998. (VI. 26.) KE h.	Kitüntetéses doktorrá avatásról	4765
81/1998. (VI. 26.) KE h.	Bírák felmentéséről és bírák kinevezéséről	4765
11/1998. (MK 56.) MNB hird.	„Régi balatoni hajók (Phoenix, 1797.)'' ezüst emlékpénz kibocsátásáról	4766

II. rész JOGSZABÁLYOK

Törvények

1998. évi XXXV. törvény

a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény módosításáról*

1. § A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 62. §-a a következő új (6) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a jelenlegi (6)—(7) bekezdés jelölése (7)—(8) bekezdésre változik:

„(6) Az 1998. évben a kiegészítő nyugdíjemelést vagy egyösszegű kifizetést az (5) bekezdéstől eltérően augusztus hónapban, 1999. évben július hónapban kell végrehajtani.''

2. § Ez a törvény a kihirdetése napján lép hatályba.

Göncz Árpád s. k., a Köztársaság elnöke

Dr. Áder János s. k., az Országgyűlés elnöke

* A törvényt az Országgyűlés az 1998. június 25-i ülésnapján fogadta el.

A Kormány rendeletei

A Kormány 125/1998. (VI. 26.) Korm. rendelete

a Magyar Köztársaság Kormánya és a Dél-afrikai Köztársaság Kormánya között Pretoriában, 1997. november 24-én aláírt tudományos és technológiai együttműködési Megállapodás kihirdetéséről

(A Megállapodás jóváhagyásáról szóló jegyzékváltás 1998. március hó 19. napján megtörtént.)

1. §

A Kormány a Magyar Köztársaság Kormánya és a Dél-afrikai Köztársaság Kormánya között Pretoriában, 1997. november 24-én aláírt tudományos és technológiai együttműködési Megállapodást e kormányrendelettel kihirdeti.

2. §

A Megállapodás magyar nyelvű szövege a következő:

„Tudományos és technológiai együttműködési Megállapodás a Magyar Köztársaság Kormánya és a Dél-afrikai Köztársaság Kormánya között

A Magyar Köztársaság Kormánya és a Dél-afrikai Köztársaság Kormánya (a továbbiakban együttesen hivatkozva „Felek'', egyenként hivatkozva „Fél'')

tekintettel arra, hogy a tudományos és technológiai kapcsolatok fejlesztése a két ország kölcsönös javát szolgálja,

attól a törekvéstől vezérelve, hogy erősítsék a két ország együttműködését, különösen a tudomány és technológia területein, valamint

tekintettel arra, hogy az együttműködés elősegíti a két ország meglévő baráti kapcsolatainak fejlesztését,

a következőkben állapodnak meg:

1. Cikk

Célkitűzések

A Felek az egyenlőség alapján és a két ország javára fejlesztik és támogatják a tudományos és technológiai együttműködést, valamint a két ország együttműködő szervezeteinek közvetlen kapcsolatait.

2. Cikk

Együttműködő szervezetek

Az együttműködő szervezetek lehetnek tudományos intézetek, tudományos társaságok, egyetemek, kormányügynökségek és más kutatási és fejlesztési szervezetek.

3. Cikk

Az együttműködés formái

(1) Ezen Megállapodás értelmében a tudományos és technológiai együttműködés elsősorban az alábbi területekre terjed ki:

a) kutatási és fejlesztési projektek a Felek által közösen és kölcsönösen elfogadott területeken,

b) tudósok, szakemberek, kutatók és szakértők cseréje,

c) az együttműködési tevékenységekkel kapcsolatos tudományos és technológiai információ és dokumentáció cseréje,

d) közös tudományos konferenciák, szimpóziumok, workshop-ok és egyéb szakmai rendezvények szervezése, valamint

e) a Felek által közösen és kölcsönösen elfogadott más tudományos és technológiai együttműködési formák.

(2) Az (1) bekezdés *a)—e)* pontja rendelkezéseinek érintetlenül hagyása mellett a Felek előmozdítják a vállalatok közötti technológiacserét, beleértve abba a műszaki együttműködési megállapodásokat.

4. Cikk

Törvények és rendeletek hatálya

Ezen Megállapodás keretében folytatott együttműködés hatálya alá esik a Felek nemzeti törvényeinek és azon nemzetközi szervezetek szabályozásának, amelyekben a Felek tagok.

5. Cikk

Szellemi tulajdonjogok

(1) Ezen Megállapodás keretében folytatott együttműködési tevékenységekből eredő szellemi tulajdon kezelését az együttműködő intézmények közötti végrehajtási megállapodásokban kell szabályozni, amelyekben garantálni kell a szellemi tulajdon megfelelő és hatékony védelmét. Az együttműködő szervezetek a Megállapodás alapján folytatott együttműködésből eredő szellemi termékek közös tulajdonosaivá válnak.

(2) Ezen Megállapodás keretében folyó együttműködési tevékenységből származó, nem tulajdoni jellegű tudományos és technológiai információ az együttműködő szervezetek tulajdonává válik, és nem szolgáltatható ki harmadik félnek, hacsak az együttműködő szervezetek írásban másképp meg nem állapodnak.

6. Cikk

Harmadik fél bekapcsolódása

A Felek írásos egyetértésével meghívhatók más államok vagy nemzetközi szervezetek tudósai, szakértői és intézményei a Megállapodás keretében folyó tevékenységekben saját költségen való részvételre, kivéve, ha a költségviselésről más megállapodás születik.

7. Cikk

Tudományos és Technológiai Együttműködési Vegyes Bizottság

(1) Ezen Megállapodás végrehajtása céljából a Felek Tudományos és Technológiai Együttműködési Vegyes Bizottságot (a továbbiakban: Vegyes Bizottság) hoznak létre, amely a Felek által kijelölt képviselőkből és szakértőkből áll.

(2) A Vegyes Bizottság elősegíti és koordinálja a tudományos és technológiai együttműködést, valamint felügyeli az együttműködés fejlődését. Együttműködési Programot dolgoz ki, előmozdítja és figyelemmel kíséri a programok megvalósítását, és szükség esetén, konkrét intézkedéseket javasol az együttműködési tevékenység eredményeinek ipari megvalósítására.

(3) A Vegyes Bizottság minden második évben egyszer, vagy a Felek külön megállapodása alapján ülésezik felváltva a Magyar Köztársaságban és a Dél-afrikai Köztársaságban.

8. Cikk

Végrehajtó szervezetek

A végrehajtó szervezeteket a Felek az Együttműködési Programban jelölik ki, amelyet kétéves vagy más elfogadott időtartamra hoznak létre.

9. Cikk

Hatálybalépés és felmondás

(1) Ezen Megállapodás azon a napon lép hatályba, amelyen a Felek írásban, diplomáciai úton értesítik egymást arról, hogy eleget tettek a Megállapodás hatálybalépéséhez szükséges alkotmányos előírásoknak. A hatálybalépés dátuma a későbbi értesítés dátuma.

(2) Ezen a Megállapodás öt évig hatályos és azt követően mindaddig hatályban marad, amíg az ötéves periódus lejárta előtt 12 hónappal a Felek egyike írásban, diplomáciai úton nem értesíti a másik Felet a Megállapodás felmondására irányuló szándékáról.

(3) A Megállapodás felmondása nem érinti azokat a Megállapodás alapján folyamatban lévő projekteket és programokat, amelyek végrehajtása a Megállapodás felmondásának időpontjában nem fejeződött be.

10. Cikk

Módosítások

Ezen Megállapodás a Felek kölcsönös egyetértése alapján, diplomáciai úton történő jegyzékváltással módosítható. A módosítás azon a napon lép hatályba, amelyen a Felek írásban, diplomáciai úton értesítik egymást arról, hogy eleget tettek a módosítás hatálybalépéséhez szükséges alkotmányos előírásoknak. A hatálybalépés dátuma a későbbi értesítés dátuma.

11. Cikk

Viták rendezése

A Felek ezen Megállapodás értelmezésével és végrehajtásával kapcsolatos bármely vitájukat békésen, konzultációk vagy tárgyalások útján oldják meg.

Fentiek hiteléül az alulírottak, a két Kormány teljes jogú meghatalmazottjaiként, aláírták és pecsétjükkel ellátták ezt a Megállapodást, két példányban, magyar és angol nyelven. Mindkét szöveg egyaránt hiteles.

Készült Pretoriában, az 1997. évi november hó 24. napján.

A Magyar Köztársaság Kormánya részéről és nevében	A Dél-afrikai Köztársaság Kormánya részéről és nevében''

3. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba, rendelkezéseit azonban 1998. március hó 19. napjától kell alkalmazni.

(2) E rendelet végrehajtásáról az Országos Műszaki Fejlesztési Bizottság (OMFB) gondoskodik.

Budapest, 1998. február 26.

Horn Gyula s. k.,
miniszterelnök

A Kormány tagjainak rendeletei

A földművelésügyi miniszter 51/1998. (VI. 26.) FM rendelete

az ötszázezer tonna takarmánybúza exportjának támogatásáról szóló 24/1998. (IV. 17.) FM rendelet módosításáról

Az agrárpiaci rendtartásról szóló 1993. évi VI. törvény 17. §-ának (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — a pénzügyminiszterrel és az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

Az ötszázezer tonna takarmánybúza exportjának támogatásáról szóló 24/1998. (IV. 17.) FM rendelet 1. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Legfeljebb ötszázezer tonna mennyiségéig — piacról történő végleges kivonás érdekében — e rendelet hatálybalépésétől, 1998. július 15-ig kiszállított takarmánybúzára tonnánként ezerötszáz forint exporttámogatást rendelek el (BTO 0111121300, vámtarifaszám: 1001 90 99 00).”

2. §

E rendelet a kihirdetése napján lép hatályba, és 1998. augusztus 31-én hatályát veszti azzal, hogy az Agrárrendtartási Hivatal 3. számú pályázati felhívása alapján kiadott engedélyekben megjelölt 1998. június 30-i kiszállítási határidő 1998. július 15-re módosul.

Budapest, 1998. június 25.

Dr. Nagy Frigyes s. k.,
földművelésügyi miniszter

A földművelésügyi miniszter 52/1998. (VI. 26.) FM rendelete

az 1997. évi termésű ipari alma, almasűrítmény előállítás céljából történt felvásárlásához felvett hitelek kamattámogatásáról szóló 105/1997. (XII. 17.) FM rendelet módosításáról

Az agrárpiaci rendtartásról szóló 1993. évi VI. törvény 27. §-ának (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszterrel, valamint a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

Az 1997. évi termésű ipari alma, almasűrítmény előállítás céljából történt felvásárlásához felvett hitelek kamattámogatásáról szóló 105/1997. (XII. 17.) FM rendelet (a továbbiakban: R.) 3. §-ának *a), b)* és *d)* pontjai helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kamattámogatás igénylésének feltételei:)

„*a)* a kamattámogatásra jogosult — aki kamattámogatásban már részesült — köteles igazolást kérni a hazai hitelintézettől, amelynek tartalmaznia kell a jogosult nevét, címét, adószámát, az eredeti hitel-(kölcsön-)szerződésben rögzített kölcsön összegét, a kölcsön céljának pontos megnevezését, a kölcsönfelvétel idejét, továbbá 1998. április 1-jétől és legfeljebb 1998. június 30-ig számított, és 1998. július 15-ig igazolt megfizetett kamat összegét;

b) a kamattámogatás igénylésére jogosult a 3. § *a)* pontjában foglalt igazolást 1998. július 20-ig megküldi az Alma Terméktanács (4244 Újfehértó, Pf. 38) címére;”

„*d)* a jogosultak az Alma Terméktanácstól a kamattámogatás összegére vonatkozóan igazolást kapnak 1998. július 31-ig. A kiadott igazolás 1 példányát az Alma Terméktanács megküldi az illetékes elsőfokú adóhatóságnak, valamint az igazolások összesítőjének 1-1 példányát az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak és az Agrárrendtartási Hivatalnak.’’

2. §

Az R. 5. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) E rendelet 1998. augusztus 31. napján hatályát veszti.’’

3. §

E rendelet a kihirdetése napján lép hatályba, azzal hogy 1998. augusztus 31. napján hatályát veszti.

Budapest, 1998. június 25.

Dr. Nagy Frigyes s. k.,
földművelésügyi miniszter

A földművelésügyi miniszter 53/1998. (VI. 26.) FM rendelete

a hordós fehér asztali, táj- és minőségi borok exportjának támogatásáról

Az agrárpiaci rendtartásról szóló 1993. évi VI. törvény 17. §-ának (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszterrel, valamint a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

(1) A hordós fehér asztali, táj- és minőségi borok piacán jelentkező zavarok enyhítése érdekében az e rendelet *1. számú mellékletében* meghatározott termékek kivitele — maximum 400 ezer hl mennyiségig — exporttámogatásban részesül az ott feltüntetett támogatási mérték és feltételek szerint.

(2) Az exporttámogatás kizárólag a 400 ezer hektoliter bor mennyiségéig és 1998. november 15-ig teljesített kiszállítások után igényelhető.

2. §

(1) Az e rendelet szerinti támogatások forrása a Magyar Köztársaság 1998. évi költségvetéséről szóló 1997. évi CXLVI. törvény XII. Földművelésügyi Minisztérium fejezet kiadások 11. cím, 1. alcím alatti előirányzat.

(2) A támogatás a 10032000-01905245 számú APEH Mezőgazdasági és élelmiszeripari exporttámogatás számláról kell teljesíteni.

(3) Az e rendelet szerint igénybe vehető támogatás négyszáznyolcvanmillió forint.

3. §

(1) Az e rendelet szerint igénybe vehető exporttámogatás részletes feltételeit a *2. számú melléklet* tartalmazza.

(2) Az e rendelet 1. számú mellékletében szereplő termékek exportjánál az Egységes Árunyilatkozat 33. rovat ötödik (legutolsó) mezőjében fel kell tüntetni a termék vámtarifaszáma előtt szereplő háromjegyű kódszámát (sorszámot).

(3) Az exporttámogatás feltétele, hogy a támogatást igénylő a Hegyközségek Nemzeti Tanácsa — egyben Terméktanács — (1055 Budapest, Kossuth Lajos tér 11—13., a továbbiakban: HNT) elkülönített számlájára (interventiós alapba) 1999. november 15-ig az előírt befizetést teljesíti. A HNT összesített kimutatást készít a befizetésekről és legkésőbb 1999. november 30-ig megküldi az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak, valamint a Földművelésügyi Minisztérium Agrárrendtartási Hivatalának.

(4) Annak a támogatásra jogosultnak, aki a (3) bekezdés szerinti befizetési kötelezettségének nem tesz eleget legkésőbb a meghatározott időpontig, az e rendelet szerinti támogatás igénylése jogosulatlan igénybevételnek minősül.

4. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetése napján lép hatályba.

(2) Az e rendeletben nem szabályozott kérdésekben a mezőgazdasági és élelmiszeripari termékek egyszerűsített pályázati rendszerű exporttámogatásáról szóló 11/1998. (III. 31.) FM—PM—IKIM együttes rendelet előírásait kell alkalmazni.

Budapest, 1998. június 25.

Dr. Nagy Frigyes s. k.,
földművelésügyi miniszter

1. számú melléklet
az 53/1998. (VI. 26.) FM rendelethez

Sorszám	Vámtarifaszám	Árumegnevezés	Támogatás mértéke Ft/lt
300	ex 2204 29 65 00 reg*	Hordós fehérbor, tényleges alkoholtartalma legfeljebb 13 térfogatszázalék (asztali bor, tájbor és minőségi bor) a szőlőmust és a hozzáadott alkoholt tartalmazó bor kivételével	12

* Célországok:

a) Lettország, Litvánia, Észtország,

b) FÁK-országok (Oroszország, Belorusszia, Ukrajna, Moldávia, Grúzia, Örményország, Azerbajdzsán, Kazahsztán, Üzbegisztán, Türkménia, Kirgizisztán, Tadzsikisztán),

c) CEFTA-országok (a rendelet hatálybalépésekor Csehországba kezdhető meg a támogatott kiszállítás). [A többi CEFTA-országba (Szlovákia, Lengyelország, Szlovénia, Románia) a szabadkereskedelmi megállapodásba foglalt kedvezményes vámkontingens kimerülése után, az FM ARH által megjelentetett közleményben meghatározott időponttól kezdhető meg a támogatott kiszállítás.]

2. számú melléklet
az 53/1998. (VI. 26.) FM rendelethez

A hordós fehér asztali, táj- és minőségi borok exporttámogatás igénybevételének részletes feltételei

1. Az exporttámogatás elnyerése érdekében pályázatot nyújthatnak be az agrártámogatások igénybevételének általános feltételeiről szóló 273/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Korm. r.) 3. § (1) bekezdése szerint azon jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, amelyek nem állnak csőd-, felszámolási, végelszámolási eljárás alatt, végrehajtási eljárás alatt nem álló egyéni vállalkozók, továbbá a személyi jövedelemadóról szóló, módosított 1995. évi CXVII. törvény szerint mezőgazdasági őstermelői igazolvánnyal rendelkező magánszemélyek, akik/amelyek lejárt adó-, vám-, egészség-, nyugdíjbiztosítási járulékhátralékkal nem rendelkeznek (a továbbiakban: pályázó), azt igazolják, vagy arról nyilatkoznak, hogy az 1. számú mellékletben meghatározott termék(et) saját számlás formában vagy bizományos közvetítésével exportálják.

2. A pályázatokat az Agrárintervenciós Központnak (a továbbiakban: AIK) kell megküldeni postai úton, tértivevényesen vagy személyesen (cím: 1860 Budapest, Pf. 11). A borítékon fel kell tüntetni: „Hordós fehérbor pályázat''.

3. A pályázatnak tartalmaznia kell:

a) a pályázó nevét, címét, levelezési címét, a felelős vezető nevét, adószámát vagy adóazonosító jelét, bankszámlaszámát,

b) hatvan napnál nem régebbi igazolást, vagy a pályázó írásbeli nyilatkozatát arról, hogy lejárt adó-, vám-, egészség- és nyugdíjbiztosítási járulékhátralékkal nem rendelkezik, illetve külön nyilatkozatot arról, hogy a pályázó felszámolási, végelszámolási vagy végrehajtási eljárás alatt nem áll, illetőleg az őstermelői igazolvány másolatát,

c) egy bérmentesített, a pályázó nevére megcímzett válaszlevél borítékot és a kiállított tértivevényt,

d) a hegybíró által kiállított — e melléklet 5. pontja szerinti — igazolást,

e) az Országos Borminősítő Intézet által kiállított, az exportált bor minőségét és mennyiségét igazoló bizonyítványt,

f) az áru kiszállítását igazoló Egységes Vámárunyilatkozat 3. számú példányának másolatát.

4. A pályázatokat folyamatosan, az 1. számú melléklet figyelembevételével veszi át az AIK, és a rendelet 2. §-ának (3) bekezdésében megállapított támogatási összeghatárig — illetve a kvóta kimerüléséig — a benyújtás sorrendjében bírálja el, és ad ki regisztrációs igazolást.

5. A bor tulajdonosának a készletéről és a hegyközségi járulék megfizetéséről szóló hegyközségi igazolás, melyet a hegybírónak 2 példányban kell kiállítani, amelyből az első példányt az exportáló kapja, a második példány a hegybírónál marad megőrzésre. Az igazolásokat az igénylés sorrendjében növekvő sorszámmal kell ellátni.

IGAZOLÁS

Száma:...../1998.

A.....hegyközség
(címe:.....)
igazolja, hogy a nyilvántartásában bejegyzett bor tulajdonosa:.....
(címe:.....)
a saját (vagy bérelt) pincéjében az alábbi borkészlettel rendelkezett:

a) 1997. december 31-én ..... hl
b) 1998. április 30-án .....hl

A hegyközségnek lejelentett 1998. április 30-i borkészletből a

fehérbor mennyisége ..... hl volt.

A bor tulajdonosa a borkészletét az alábbi pincé(k)ben tárolja:

..... mennyisége ..... hl
.... hl

A bor tulajdonosa az igazolás kiállítása időpontjáig az 1997. évi (a tolnai és zalai borvidéken az 1998. évi időarányos) hegyközségi hozzájárulást megfizette.

Ezen igazolást az 1998. évi hordós fehér asztali, táj- és minőségi borokra meghirdetett exporttámogatás igényléséhez adtam ki.

1998.....

.....	.....
hegybíró aláírása és bélyegző	igazolást igénylő aláírása és bélyegző

A földművelésügyi miniszter 54/1998. (VI. 26.) FM rendelete

a hízott kacsa termeléssel kapcsolatos piaci beavatkozásról

Az agrárpiaci rendtartásról szóló 1993. évi VI. törvény 21. §-ának (2) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszterrel, valamint a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

(1) E rendelet *mellékletében* meghatározott feltételek alapján intervenciós támogatás (a továbbiakban: támogatás) vehető igénybe 1998. június 1-jétől 1998. december 31-ig a kikeltetett Mulard naposkacsa (BTO 012410 41 10) állomány után.

(2) A mellékletben előírt pályázati feltételek alapján támogatásban az (1) bekezdésben rögzített előírásoknak megfelelő állomány részesíthető. A feltételek nem teljesülése esetén a felvett támogatás jogosulatlan igénybevételnek minősül.

(3) A támogatási összeg legfeljebb hetvenhat forint naposkacsánként és legfeljebb egymillió negyvenhétezer darab összmennyiségig vehető igénybe.

(4) A támogatás jogosultjai az üzemelési engedéllyel rendelkező, keltető tevékenységet végző természetes és jogi személyek, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok.

2. §

E rendelet a kihirdetése napján lép hatályba, és 1998. december 31. napján hatályát veszti azzal, hogy az igénybe vett támogatás elszámolására a rendeletben foglaltakat kell alkalmazni.

Budapest, 1998. június 25.

Dr. Nagy Frigyes s. k.,
földművelésügyi miniszter

Melléklet
az 54/1998. (VI. 26.) FM rendelethez

Pályázati feltételek
a BTO 012410 41 10 naposkacsa állomány
intervenciós támogatásához

A földművelésügyi miniszter az 1993. évi VI. törvény 21. §-ának (2) bekezdése szerint — a pénzügyminiszter, valamint az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszter egyetértésével — pályázatot hirdet.

A törzstelepeken, a tenyésztő szervezet törzskönyvi nyilvántartásában szereplő törzsállománytól Mulard tojásból származó, üzemelési engedéllyel rendelkező keltetőkben kikeltetett vegyesivarú Mulard állományra 1998. június 1-jétől 1998. december 31-ig darabonként legfeljebb hetvenhat forint támogatás vehető igénybe.

Összesen legfeljebb hetvenkilencmillió ötszázhetvenkétezer forint intervenciós támogatás elnyerésére nyújtható be pályázat és legfeljebb egymillió negyvenhétezer darab összmennyiségig vehető igénybe.

A pályázat feltételei:

1. Pályázhatnak azok a Mulard naposkacsa keltetéssel (tenyésztéssel/keltetéssel) foglalkozó természetes és jogi személyek, illetőleg jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, akik (amelyek)

a) legalább 1998. január 1-jétől tagjai a Baromfi Termék Tanácsnak (a továbbiakban: BTT),

b) a tagsággal járó kötelezettségeiknek a BTT alapszabálya szerint eleget tettek,

c) valamint befizették a BTT kockázati alapba a megállapított kötelezettségüket,

d) a Mulard naposkacsát az Országos Mezőgazdasági Minősítő Intézet (a továbbiakban: OMMI) által elismert és törzskönyvi nyilvántartásban szereplő tenyészetből származó Mulard tojásból üzemelési engedéllyel rendelkező keltetőben állítják elő,

e) vállalják, hogy szexálás után a kikeltetett nőivarú Mulard naposkacsát kiselejtezik,

f) vállalják, hogy a keltetőbe helyezett tojások, illetve a keltetés során befulladt tojások számáról, a kikelt életképes naposkacsák, illetve kiselejtezett nőivarú naposkacsák számáról a keltetési napló alapján állatorvos által igazolt a keltető vezetője által aláírt bizonylatot állítanak ki.

2. A pályázathoz csatolni kell az OMMI által kibocsátott törzstelepi, illetve keltető nyilvántartási igazolást.

3. A pályázatokat legkésőbb 1998. július 10-ig zárt borítékban a Baromfi Termék Tanácshoz (1054 Budapest, Akadémia u. 1—3.) kell benyújtani. A borítékra rá kell írni „Pályázat Mulard naposkacsa intervenciós támogatására''.

4. Előnyben részesül az a pályázó, aki a 76 Ft/db támogatásnál kevesebbet igényel.

5. Túlpályázás esetén az érvényes pályázatot benyújtók között a BTT által végrehajtott arányos visszaosztásra kerül sor.

6. A BTT a felülvizsgálati javaslatának kiállítása után 8 napon belül az összes benyújtott pályázatot megküldi az FM Agrárrendtartási Hivatalhoz (1055 Budapest, Kossuth L. tér 11.), ahol a pályázatokat az érdekelt minisztériumok szakértőiből álló bizottság 10 napon belül elbírálja.

7. A pályázóknak pályázatuk elfogadásáról az FM ARH értesítést küld.

8. A támogatás igénylése:

A melléklet 7. pontjában rögzített értesítés birtokában, valamint a pályázat feltételeiről szóló 1. *f)* pontban meghatározott keltetői bizonylat alapján az összes kikelt Mulard naposkacsa számát tanúsító, a BTT helyi megbízottja által ellenjegyzett igazolás szerint igényelhető az illetékes adóhatóságtól.

9. Az Agrárrendtartási Hivatal a pályázat nyerteseinek névsorát megküldi az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak.

10. A pályázat nyertesei a támogatást az 1998. december 31-ig kikeltett állomány után agrárpiaci támogatásként lekésőbb 1999. március 31-ig igényelhetik a székhelyük szerint illetékes első fokú állami adóhatóságtól. A támogatás kiutalása a 10032000-01905520 számú APEH Agrárpiaci támogatás, állami felvásárlás folyósítási számláról történik.

A földművelésügyi miniszter 55/1998. (VI. 26.) FM rendelete

egyes hízott kacsahús termékek exportjának többlettámogatásáról

Az agrárpiaci rendtartásról szóló 1993. évi VI. törvény (a továbbiakban: tv.) 17. §-ának (3) bekezdésében kapott felhatalmazás alapján — az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszterrel és a pénzügyminiszterrel egyetértésben — a következőket rendelem el:

1. §

(1) A vágott, hízott kacsa húsrészek exportpiacán jelentkező zavarok enyhítése érdekében e rendelet *1. számú mellékletében* meghatározott termékkör kivitele többlet agrár export támogatásban részesül az ott feltüntetett mértékek és a 2. §-ban, illetve a *2. számú mellékletben* meghatározott pályázati feltételek szerint.

(2) Az igénybe vehető támogatás összege legfeljebb hetvenötmillió-egyszázezer forint.

(3) A támogatást a 10032000-01905245 számú APEH Mezőgazdasági és élelmiszeripari exporttámogatás számláról kell teljesíteni.

2. §

(1) A támogatás igénybevételének feltétele, hogy a Baromfi Termék Tanács (a továbbiakban: BTT) által létrehozott intervenciós alapba a támogatásra jogosult a BTT által meghatározott befizetést eszközölte.

(2) A befizetés teljesítéséről a BTT minden igénylő részére sorszámmal ellátott igazolást és a BTT saját intervenciós alapjából biztosított támogatásra vonatkozó ígérvényt ad ki. Ezen feltételek nem teljesülése esetén a felvett támogatás jogosulatlan igénybevételnek minősül.

3. §

(1) Az e rendelet szerint igénybe vehető exporttámogatás részletes feltételeit a 2. számú melléklet tartalmazza.

(2) Az exporttámogatás igényléséhez az Egységes Vámárunyilatkozat 33. rovat ötödik (utolsó) mezőjébe sorszámként az e rendelet 1. számú mellékletében meghatározott, a vámtarifaszám előtt szereplő háromjegyű sorszámot, illetve a 31-es rovat „csomagok és áruk megjelölés” 2-ik vízszintes mezőjében a 11/1998. (III. 31.) FM—PM—IKIM együttes rendelet mellékleteiben az árumegnevezésnek megfelelő módon kell feltüntetni a pontos megnevezést, az ex megjelöléssel együtt.

(3) Ha az igénylő jogosult az e rendelet szerinti többletexport támogatásra akkor a mezőgazdasági és élelmiszeripari termékek egyszerűsített pályázati rendszerű exporttámogatásáról szóló 11/1998. (III. 31.) FM—PM—IKIM együttes rendelet (a továbbiakban: R.) szerinti termékre vonatkozó támogatásra is jogosult.

(4) Ha az igénylő nem jogosult az e rendelet szerinti többletexport támogatásra, de sorszámként az egységes vámárunyilatkozaton az e rendelet szerinti értéket tüntette fel, akkor az Agrárintervenciós Központ (a továbbiakban: AIK) igazolása alapján csak az R. szerinti termékre járó támogatás vehető igénybe.

(5) Az egyéb feltételek azonosak a mezőgazdasági és élelmiszeripari exporttámogatások igénybevételének eljárási rendjéről szóló 110/1997. (XII. 30.) FM—PM—IKIM együttes rendeletben, valamint az R.-ben foglaltakkal.

4. §

Ez a rendelet a kihirdetése napján lép hatályba azzal, hogy rendelkezéseit az 1998. december 31-ig az ország területéről ténylegesen kiszállított, az e rendelet 1. számú mellékletében megjelölt termékekre kell alkalmazni.

Budapest, 1998. június 25.

Dr. Nagy Frigyes s. k.,
földművelésügyi miniszter

1. számú melléklet az 55/1998. (VI. 26.) FM rendelethez

Sorszám	Vámtarifa	Többlettámogatásban részesülő áruk megnevezése	Többlettámogatás Ft/kg
290	ex 0207 35 15 00	Darabok: Csont nélkül: kacsából frissen vagy hűtve	45
291	ex 0207 36 15 00	Darabok: Csont nélkül: kacsából fagyasztva	45
292	ex 0207 35 53 00	Mell és részei: kacsából frissen vagy hűtve	30
293	ex 0207 36 53 00	Mell és részei: kacsából fagyasztva	30
294	ex 0207 35 63 00	Láb és részei: kacsából frissen vagy hűtve	28
295	ex 0207 36 63 00	Láb és részei: kacsából fagyasztva	28

2. számú melléklet
az 55/1998. (VI. 26.) FM rendelethez

Pályázati feltételek az egyes hízott kacsahús termékek exportjának többlettámogatásáról

A vágott, hízott kacsa húsrészek exportpiacán jelentkező zavarok enyhítése érdekében az Agrárpiaci Rendtartás Tárcaközi Bizottsága javaslatára a pénzügyminiszter, valamint az ipari, kereskedelmi és idegenforgalmi miniszter egyetértésével a földművelésügyi miniszter az agrárpiaci rendtartásról szóló 1993. évi VI. törvény 21. §-ának (2) bekezdése szerint pályázatot hirdet többlet agrárexport támogatás igénybevételi lehetőségére.

A pályázat feltételei

1. Pályázhatnak azok a természetes és jogi személyek, illetőleg jogi személyiség nélküli társaságok, akik (amelyek)

a) legalább 1998. január 1-jétől tagjai a Baromfi Termék Tanácsnak (a továbbiakban: BTT), a tagsággal járó kötelezettségeiknek eleget tettek, valamint befizették a BTT intervenciós alapba a megállapított kötelezettségüket. Az érvényes BTT tagságról és befizetésről igazolással rendelkeznek,

b) az agrárgazdasági célok költségvetési támogatási rendjéről szóló 273/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdésének megfelelnek és e rendelet mellékletében meghatározott terméke(ke)t saját számlás formában vagy bizományos közvetítésével exportálják,

c) nemzetközi vagy nemzeti szervezet által elfogadott higiéniai minősítésű baromfi vágóhíddal, feldolgozó üzemmel rendelkeznek, vagy innen származó terméket exportra értékesítenek.

A pályázat egyéb feltételei

2. A pályázathoz csatolni kell

a) az 1. *a)* pontban szereplő BTT igazolásokat,

b) nyilatkozatot az 1. *c)* pontban szereplő higiéniai minősítés meglétéről az export üzem ellenőrző számának közlésével [kereskedő által végzett saját számlás export esetén a feldolgozó üzem 1. *c)* pontra vonatkozó igazolása szükséges],

c) hatvan napnál nem régebbi igazolást vagy a pályázó írásbeli nyilatkozatát arról, hogy lejárt adó-, vám-, egészség- és nyugdíjbiztosítási járulékhátralékkal nem rendelkezik, illetve külön nyilatkozatot arról, hogy a pályázó felszámolási, végelszámolási vagy végrehajtási eljárás alatt nem áll,

d) egy bérmentesített, a pályázó nevére megcímzett válaszlevél borítékot és kiállított tértivevényt.

3. A pályázatokat legkésőbb 1998. július 10-ig zárt borítékban a Földművelésügyi Minisztérium Agrárrendtartási Hivatalhoz (a továbbiakban: FM ARH, cím: 1860 Budapest 55, Pf. 1, 1055 Budapest, Kossuth L. tér 11.) kell benyújtani. A borítékra rá kell írni: „Pályázat hízott kacsahús többlet export támogatására''.

4. A 2. számú melléklet táblázatában meghatározott mennyiségek túlpályázása esetén az érvényes pályázatot benyújtók között arányos visszaosztásra kerül sor.

5. A pályázatokat az FM ARH és az Agrárintervenciós Központ szakértőiből álló bizottság tíz munkanapon belül bírálja el.

6. A pályázóknak az FM ARH értesítést küld. Az értesítésben közli a pályázó által 1998. évben igénybe vehető többlettámogatást a vámtarifaszámmal megjelölt kacsahús termékekre és azok mennyiségére.

7. Az FM ARH a pályázat nyerteseinek névsorát megküldi az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatalnak, illetve az AIK részére.

A támogatás igénylésének feltételei

8. Az igénylőnek a 7. pontban rögzített értesítés birtokában, az értesítés és a kiszállítást igazoló Egységes Vámárunyilatkozat másolatát tizenöt munkanapon belül kell az AIK-nak benyújtania (cím: 1055 Budapest, Kossuth L. tér 11.), amely alapján az igénylő részére igazolást állít ki.

9. A támogatás igénylése:

Az igénylő a többlet agrárexport támogatást az APEH-től az AIK által kiállított és a 110/1997. (XII. 30) FM—PM—IKIM együttes rendeletben, valamint az R.-ben foglalt feltételek szerint igényelheti az APEH illetékes Megyei Igazgatóságától.

Tábla a 2. számú melléklethez

Többlet export támogatásban részesülő termékek mennyisége (a rendelet 1. számú melléklete szerinti sorszámmal jelölve) és az igényelhető támogatási mérték termékenként (vámtarifaszámonként)

Sorszám	Vámtarifa	Árumegnevezés	Ft/kg	Összes keret t
290	ex 0207 35 15 00	Darabok: Csont nélkül: kacsából frissen	45	
291	ex 0207 36 15 00	Darabok: Csont nélkül: kacsából fagyasztva		**1100**
293	ex 0207 35 53 00	Mell és részei: kacsából frissen vagy hűtve	30	
294	ex 0207 36 53 00	Mell és részei: kacsából fagyasztva		**200**
295	ex 0207 35 63 00	Láb és részei: kacsából frissen vagy hűtve	28	
296	ex 0207 36 63 00	Láb és részei: kacsából fagyasztv		**700**

A környezetvédelmi és területfejlesztési miniszter 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelete

az 50 MW_{th} és az ennél nagyobb hőteljesítményű tüzelőberendezések légszennyező anyagainak kibocsátási határértékeiről

A levegő tisztaságának védelméről szóló, többször módosított 21/1986. (VI. 2.) MT rendelet (a továbbiakban: R.) 11. §-ában, valamint 13. §-a (2) bekezdésének *c), f)* és *i)* pontjaiban kapott felhatalmazás alapján — az érdekelt miniszterekkel egyetértésben — a következőket rendelem el:

A rendelet hatálya

1. §

(1) E rendelet hatálya — a (2) bekezdésben foglalt kivétellel — kiterjed valamennyi helyhez kötött 50 MW_{th} és annál nagyobb bemenő névleges hőteljesítményű tüzelőberendezés építésére, létesítésére (a továbbiakban: létesítés), valamint létesítőjére és üzemeltetőjére.

(2) A hulladékégetésre külön jogszabály rendelkezései az irányadók.

Fogalmak

2. §

(1) E rendelet alkalmazásában

a) tüzelőberendezés: az a berendezés (kazán és gázturbina), amelyben az energiahordozó energiája elégetés útján alakul át hőenergiává;

b) energiahordozó: szén és széntermék, valamint egyéb tüzelőanyagnak minősített szilárd anyag, fűtő- és tüzelőolaj, éghető gáz, földgáz;

c) új tüzelőberendezés: az a tüzelőberendezés, amelyre létesítési, üzemeltetési engedélyt a kérelmező az e rendelet hatálybalépését követően kap, valamint a levegőtisztaságvédelmi szempontból átalakított berendezés;

d) levegőtisztaság-védelmi szempontból átalakított berendezés: az a berendezés, amelynek az élettartama az átalakítás következtében legalább 10 évvel meghosszabbodik;

e) névleges bemenő hőteljesítmény: az adott tüzelőberendezés hatósági határozatban rögzített névleges teljesítményén való üzemeltetéséhez szükséges, a tüzelőberendezésbe egységnyi idő alatt bevitt tüzelőanyag hőtartalma, MW-ban kifejezve;

f) a névleges bemenő hőteljesítmény meghatározása szempontjából egy tüzelőberendezésnek minősül az a két vagy több berendezés, amelynek füstgázait egy kéményen vagy füstcsatornán vezetik ki, vagy a környezetvédelmi hatóság megítélése szerint, műszaki és gazdasági tényezőket figyelembe véve egy kéményen vagy füstcsatornán lehetne kivezetni.

(2) Új berendezés létesítésekor az (1) bekezdés *f)* pontjának alkalmazása szempontjából a már üzemelő berendezéseket figyelmen kívül kell hagyni.

Technológiai kibocsátási határértékek

3. §

(1) A rendelet hatálya alá tartozó tüzelőberendezésekre vonatkozó technológiai kibocsátási határértékeket az *1—4. számú melléklet* tartalmazza.

(2) Az olyan tüzelőberendezésnél, amely egyidejűleg többféle tüzelőanyaggal is üzemeltethető, a technológiai kibocsátási határértéket a felhasznált tüzelőanyagokkal bevitt hőteljesítmény arányában kell figyelembe venni, kivéve a 15%-nál kisebb bevitt hőteljesítményű támasztó tüzelést.

4. §

(1) A rendelet hatálya alá tartozó, kizárólag hőszolgáltatási tartalékként működő, továbbá a rendelet hatálybalépésekor meglévő (a továbbiakban: meglévő), legfeljebb évi 800 óra üzemidejű tüzelőberendezés üzemeltetője a 3. § (1) bekezdése szerinti határértéket a 10. § (2) és (3) bekezdésekben megjelölt határidők lejárta után legfeljebb 2400 üzemóráig túllépheti, ha működtetésére üzemzavar vagy karbantartás miatt kerül sor.

(2) Rendkívüli időjárás esetén a környezetvédelmi feladatok ellátásáért felelős miniszter — az üzemeltető kérelmére — az (1) bekezdésben meghatározott üzemidők tartamát határozattal megváltoztathatja.

5. §

(1) A 300 MW_{th} névleges bemenő hőteljesítményt meghaladó új tüzelőberendezést folyamatos kibocsátást mérő, valamint a füstgázállapotot ellenőrző, mérő és adatrögzítő műszerekkel kell felszerelni és üzemeltetni. A mérési dokumentumokat 5 évig meg kell őrizni és a

hatósági ellenőrzéskor a környezetvédelmi hatóságnak be kell mutatni.

(2) Az (1) bekezdésben megjelölt tüzelőberendezésnél a füstgáz jellemzői és alkotórészei közül folyamatosan mérni kell:

a) a kéndioxid-, a nitrogénoxid-, a szénmonoxid-, a szilárdanyag- és az oxigéntartalmat,

b) a füstgáz hőmérsékletét, sebességét és nyomását.

(3) A füstgáz nedvességtartalmát időszakosan, a környezetvédelmi hatóság által meghatározott gyakorisággal kell mérni.

(4) A kizárólag földgázzal üzemelő tüzelőberendezésnél kéndioxid- és szilárdanyag-mérést nem kell végezni.

(5) Annál a meglévő tüzelőberendezésnél, amelynek külön jogszabály* alapján kiadott működési engedélye 2002. december 31. után jár le, az (1)—(2) bekezdésben foglaltakat e rendelet hatálybalépését követő 5 éven belül végre kell hajtani.

(6) Az (1)—(5) bekezdés hatálya alá nem tartozó tüzelőberendezés kibocsátását, valamint a folyamatos kibocsátást mérő rendszer beépítéséig a (2)—(4) bekezdésben meghatározott paramétereket, továbbá valamennyi olyan légszennyező anyagot, amelyre jogszabály vagy hatósági határozat kibocsátási határértéket állapít meg, az üzemeltető évente egyszer, saját költségére az arra feljogosított mérőszervezettel köteles megméretni.

(7) A környezetvédelmi hatóság több egyforma, azonos tüzelőanyaggal és hasonló technikai paraméterrel működő berendezés esetén az üzemeltető kérelmére az (1)—(6) bekezdésben foglalt egyes kötelezettségek teljesítése alól legfeljebb 3 éves időtartamra felmentést adhat, amennyiben egy berendezés mérésével a többi berendezés légszennyezőanyag-kibocsátása meghatározható.

(8) Az (1)—(6) bekezdésben meghatározott mérésekhez használt módszerek és eszközök alkalmazását a környezetvédelmi hatóság engedélyezi.

6. §

(1) A rendelet hatálya alá tartozó tüzelőberendezések légszennyező forrásainak nyilvántartást és adatszolgáltatást az *5. számú melléklet* kiegészítő adatlapjai és az adatszolgáltatásra vonatkozó külön jogszabály rendelkezései szerint kell teljesíteni. A teljesítési határidő, ha jogszabály másként nem rendelkezik, új berendezés esetén az üzembe helyezést követő két hónapon belül, meglévő berendezés esetén 1999. március 31.

(2) Az (1) bekezdésben megjelölt adatszolgáltatást az 5. §-ban meghatározott folyamatos, illetve időszakos mérés eredménye alapján kell szolgáltatni.

7. §

A folyamatos és szakaszos kibocsátásmérés eredményeit az 5. számú mellékletben foglaltak szerint kell feldolgozni és értékelni. Szakaszos kibocsátásmérés esetében a mérési időtartamra vonatkoztatott középérték nem lépheti túl a kibocsátási határértéket.

A kibocsátható légszennyező anyagok összmennyiségére vonatkozó határértékek

8. §

(1) A külön törvény* szerint a szállítóval vagy a szolgáltatóval a termelőkapacitás igénybevételére vagy a termelt villamos energia átvételére szerződést kötött üzemeltetők, valamint a Magyar Villamos Művek Rt. saját erőművei, az áramszolgáltató társaságok saját erőművei, az önálló szolgáltató joggal rendelkező erőművek, továbbá a saját célra termelő üzemi erőművek éves összes légszennyezőanyag-kibocsátása nem haladhatja meg a *6. számú mellékletben* foglalt értékeket.

(2) Az (1) bekezdés szerinti összes kibocsátásnak megfelelő légszennyezőanyag-mennyiséget az egyes gazdálkodó szervezetekre a 6. számú mellékletben megjelölt időpontoknak és éves mennyiségeknek megfelelően a Környezet- és Természetvédelmi Főfelügyelőség (a továbbiakban: Főfelügyelőség) határozatban állapítja meg, a Magyar Energia Hivatal (a továbbiakban: MEH) szakvéleményének figyelembevételével, a tárgyévet megelőző év június 30-áig, első ízben 1999. június 30-áig.

(3) A 6. számú mellékletben meghatározott éves engedélyezett összes légszennyezőanyag-kibocsátás elérése esetén a rendelet hatálya alá tartozó új tüzelőberendezés létesítéséhez környezetvédelmi engedély kizárólag azonos légszennyezőanyag-mennyiség csökkentése esetén adható. Az éves engedélyezett összes légszennyezőanyag-kibocsátás betartását a Főfelügyelőség ellenőrzi.

(4) Rendkívüli időjárás esetén az ipari feladatok ellátásáért felelős miniszter kezdeményezésére a környezetvédelmi feladatok ellátásáért felelős miniszter az éves engedélyezett összkibocsátási értéktől határozatban eltérést engedélyezhet.

* A villamos energia termeléséről, szállításáról és szolgáltatásáról szóló 1994. évi XLVIII. törvény végrehajtására kiadott 34/1995. (IV. 5.) Korm. rendelet.

* A villamos energia termeléséről, szállításáról és szolgáltatásáról szóló 1994. évi XLVIII. törvény.

(5) A tüzelőberendezéseket üzemeltető gazdálkodó szervezetek egymás között a 8. § (2) bekezdése szerint megállapított éves mennyiséget részben vagy teljesen átengedhetik a Főfelügyelőség jóváhagyásával, amennyiben a 6. számú mellékletben megjelölt éves összkibocsátási értékeket nem lépik túl.

(6) A megállapodás jóváhagyására irányuló kérelemben kezdeményezni kell a 8. § (2) bekezdés szerinti határozat megváltoztatását. A Főfelügyelőség a megállapodás jóváhagyásáról a MEH-t tájékoztatja.

(7) A Főfelügyelőség a megállapodás jóváhagyását megtagadja, ha az adott területen a többletkibocsátás a levegőminőségi határérték túllépését okozza.

A légszennyezési bírság kivetése

9. §

(1) A légszennyezési bírság kivetésénél szakaszos mérés esetében a negyedéves, folyamatos mérés esetében a havi átlagértékeket kell figyelembe venni.

(2) A megengedett éves összkibocsátás túllépése esetében a légszennyezési bírságot — kén-dioxid és nitrogén-oxidok esetében — 60 Ft/kg-mal növelt összegben kell kiszabni.

Hatálybalépés

10. §

(1) E rendelet a kihirdetését követő 15. napon lép hatályba, rendelkezéseit a folyamatban lévő eljárásokban is alkalmazni kell.

(2) Az a meglévő tüzelőberendezés, amely a 3. § (1) bekezdés szerinti kibocsátási határértékeket 2005. január 1. napjától nem tartja be, tovább nem üzemeltethető.

(3) Az a meglévő tüzelőberendezés, amelyre a 8. § nem vonatkozik, és amely a 3. § (1) bekezdés szerinti kibocsátási határértékeket 2008. december 31. napjától nem tartja be, tovább nem üzemeltethető.

(4) A 9. § (2) bekezdés szerinti bírságtételt első ízben 2001. évben kell alkalmazni.

Budapest, 1998. június 24.

Dr. Baja Ferenc s. k.,
környezetvédelmi és területfejlesztési miniszter

1. számú melléklet
a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

Szilárd tüzelőanyaggal üzemeltetett tüzelőberendezések technológiai kibocsátási határértékei

Névleges bemenő hőteljesítmény: P_{th}

Szennyezőanyag	Kibocsátási határérték [mg/m^3]		
	$50 \leq P_{th} < 100$	$100 \leq P_{th} < 500$	$P_{th} \geq 500$ [MW_{th}]
Szilárd anyag	100	50	50
Szén-monoxid	250	250	250
Nitrogén-oxidok (NO_2-ben kifejezve)	650 *	650 *	650 *
Kén-dioxid és kén-trioxid (SO_2-ben kifejezve)	2000 **	***	400
Kloridok (HCl-ben kifejezve)	200	100	100
Fluoridok	30	15	15

Megjegyzések

I.

1. * Lignit tüzelés esetén max. 300 mg/m^3.
Fluid tüzelésű kazán esetében 200 mg/m^3.

2. ** Amennyiben a hazai szenek tüzelése során a 2000 mg/m^3 határérték nem tartható meg, elégséges a 60%-os kéntelenítési arány.

3. *** A mellékelt diagram szerint, 2000 és 400 mg/m^3 között lineáris a csökkenés.
A kibocsátási határérték = $2000—4(P_{th}—100)$ mg/m^3.
Amennyiben a hazai szenek esetében ez nem tartható meg, elégséges a 85%-os kéntelenítési arány.
Fluid tüzelésű kazán esetében legalább 85%-os kéntelenítési arány.

4. Hazai szénnel történő tüzelésnek kell tekinteni, ha a bevitt hőteljesítmény több mint 50%-át hazai szénnel biztosítják.

5. Tüzelőanyagnak minősített szilárd anyag (nem szén) esetén: kadmium, kobalt, króm, nikkel, ólom, vanádium és arzén kibocsátás esetén a határérték nem haladhatja meg az 1 mg/m^3 határértéket.

6. A hazai gyártású hibrid-fluid tüzelési rendszerre történt, illetve történő átalakítás esetében, az átalakításra került, illetve kerülő szilárd tüzelésű tü-

zelőberendezéseknél meg kell tartani az alábbi előírásokat:

a) a kén-dioxid kibocsátás csökkenésnek (kéntelenítési aránynak) legalább 60%-osnak, a 3. § (2) bekezdésében előírt határidőt követően legalább 75%-osnak kell lennie,

b) a füstgáz nitrogén-oxid koncentrációja legfeljebb 600 mg/m^3 lehet.

7. A hibrid-fluid tüzelésű berendezéseknél — ha a kéntelenítési arány nem éri el a 60%-ot — a határérték-túllépés mértéke a tényleges kéntelenítési arányhoz és a 60%-os kéntelenítési arányhoz tartozó kén-dioxid kibocsátások különbsége.

II.

A *kéntelenítési arány* adott időtartam alatt a tüzelőberendezésben vagy annak kiegészítő berendezésében (pl. füstgázkéntelenítőben) leválasztott kén tömegének ugyanazon időtartam alatt a tüzelőberendezésbe bevezetett tüzelőanyagban lévő kén tömegéhez viszonyított aránya (százalékban kifejezve).

A tüzelőberendezésbe bevezetett kén tömegét és a kéntelenítési arányt a felhasznált szénféleség összes kéntartalmának figyelembevételével kell meghatározni és ellenőrizni.

Az mg/m^3-ben kifejezett koncentrációk száraz (vízmentes), 273 K hőmérsékletű, 101,3 kPa nyomású, 6% oxigéntartalmú füstgázra vonatkoznak.

Új tüzelőberendezések kén-dioxid kibocsátási határértéke

Szilárd tüzelőanyagok

2. számú melléklet
a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

A folyékony tüzelőanyaggal üzemeltetett tüzelőberendezések technológiai kibocsátási határértékei

Névleges bemenő hőteljesítmény: P_{th}

Szennyezőanyag	Kibocsátási határérték [mg/m^3]		
	50≤ P_{th} <300	300≤ P_{th} <500	P_{th}≥ 500 [MW_{th}]
Szilárd anyag	50	50	50
Szén-monoxid (CO)	175	175	175
Nitrogén-oxidok (NO_2-ben kifejezve)	450	450	450
Kén-dioxid és kén-trioxid (SO_2-ben kifejezve)	1700	**	400
Kloridok (HCl-ben kifejezve)	30	30	30
Fluoridok (HF-ben kifejezve)	5	5	5
Fémek* és arzén együtt	3	3	3

Megjegyzések

1. * Az alább felsorolt elemek veendők figyelembe: kadmium, kobalt, króm, nikkel, ólom, vanádium

2. ** A mellékelt diagram szerint 1700 és 400 mg/m^3 között lineáris csökkenés.
A kibocsátási határérték = 1700—6,5(P_{th}—300) mg/m^3.

3. A folyékony tüzelőanyaggal üzemelő, 500 MW_{th} és az annál nagyobb bevitt névleges hőteljesítményű régi tüzelőberendezések füstgázában 2002. december 31. után

a) az arzén, kadmium, kobalt, króm, nikkel, ólom és vanádium együttes koncentrációja legfeljebb 3 mg/m^3 lehet,

b) a kén-dioxid koncentrációja legfeljebb 2100 mg/m^3 lehet.

A mg/m^3-ben kifejezett koncentrációk száraz (vízmentes), 273 K hőmérsékletű, 101,3 kPa nyomású, 3% oxigéntartalmú füstgázra vonatkoznak.

Új tüzelőberendezések kén-dioxid kibocsátási határértéke

Folyékony tüzelőanyagok

3. számú melléklet
a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

A gáz halmazállapotú tüzelőanyaggal üzemeltetett tüzelőberendezések technológiai kibocsátási határértékei

Szennyezőanyag	Kibocsátási határérték [mg/m^3]
Szilárd anyag	5
Szén-monoxid	100
Nitrogén-oxidok (NO_2-ben kifejezve)	350
Kén-dioxid és kén-trioxid földgáztüzelés esetén (SO_2-ben kifejezve)	35 *

Megjegyzés

* Kőolajfinomításnál keletkező alacsony fűtőértékű, gáz (fűtőgáz) és kohógáz esetén: 200 mg/m^3. Kokszoló kemencegáz (kamragáz) esetén 400 mg/m^3.

A mg/m^3-ben kifejezett koncentrációk száraz (vízmentes), 273 K hőmérsékletű, 101,3 kPa nyomású, 3% oxigéntartalmú füstgázra vonatkoznak.

4. számú melléklet
a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

A gázturbinák technológiai kibocsátási határértékei

Névleges bemenő hőteljesítmény: P_{th}

Szennyezőanyag	Kibocsátási határérték [mg/m^3]	
	$50<P_{th}<300$	$P_{th} \geq 300$ [MW_{th}]
Szilárd anyag (korom)*	4	2
Szén-monoxid (CO)	100	100
Nitrogén-oxidok (NO_2-ben kifejezve)		
— olajtüzelés esetében	200	170
— gáztüzelés esetében	150	90
Kén-dioxid és kén-trioxid (SO_2-ben kifejezve) olajtüzelés esetében	115	115

Megjegyzések

* Feketedési szám a Bacharach skála szerint.

Azon szekunder tartalék gázturbinák esetében, amelyeknek az éves összes üzemideje a 150 órát nem haladja meg, és amelyek üzemeltetésére csak abban az esetben kerülhet sor, ha a villamosenergia-rendszerben egy vagy több energetikai egység üzemzavar esetén üzemképtelenné válik, a nitrogén-oxidok kibocsátási koncentrációja nem haladhatja meg a 800 mg/m^3 értéket. Ezen gázturbinák folyamatos üzeme az üzembe helyezést követően addig tarthat, ameddig a korábban üzemképtelenné vált berendezés helyett másik energetikai egység üzembevételére sor kerül, de legfeljebb 5 óra időtartamig. A tartalék berendezés üzemeltetését hiteltérdemlően dokumentálni kell, és az üzemeltetés tényét és körülményeit az illetékes környezetvédelmi hatóságnak be kell jelenteni.

A mg/m^3-ben kifejezett koncentrációk száraz (vízmentes), 273 K hőmérsékletű, 101,3 kP nyomású, 15% oxigéntartalmú füstgázra vonatkoznak.

5. számú melléklet a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

Kiegészítő alapbejelentő lap

Kitöltendő berendezésenként

LA ☐☐ lap

Törzsszám: ☐☐☐☐☐☐☐☐

Településazonosító törzsszám: ☐☐☐☐☐ KVM besorolás sorszáma: ☐☐☐☐☐☐

1. A pontforrás (amelyikhez a berendezés csatlakozik)

   megnevezése:

   sorszáma: ☐☐☐☐

2. A tüzelőanyag fajtája:

   1. szilárd
      a) szén
      b) széntermék
      c) tüzelőanyagnak minősített egyéb szilárd anyag
   2. folyékony
      a) fűtőolaj
      b) tüzelőolaj
   3. gáznemű
      a) földgáz
      b) egyéb éghető gáz

3. A berendezés

   sorszáma: ☐☐☐

   típusa: 1. fluid
   2. hibrid-fluid
   3. gázturbina
   4. egyéb

   névleges bemenő hőteljesítménye: ☐☐☐☐ MW_{th}

4. A technológia (tüzelőberendezés) sorszáma: ☐☐☐☐

5. **Az L—I. lap berendezésenként kitöltve**

6. Fluid tüzelésű kazánoknál a tervezett kéntelenítési arány: ☐☐☐ %

7. A forrást folyamatos emissziómérővel ellenőrzik? 1. igen
   2. nem

8. A folyamatos emissziómérő adatai:

A mért légszennyező anyag:	A berendezés típusa	A berendezés gyártási száma

Éves légszennyezőanyag-kibocsátás

Kiegészítő bejelentő lap
az 50 MW_{th} és az ennél nagyobb hőteljesítményű tüzelőberendezésekről
szóló 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

Kitöltendő berendezésenként, szakaszos mérésnél negyedévenkénti, folyamatos mérésnél havi bontásban

LÉ ☐☐ lap
… n.év

Törzsszám: ☐☐☐☐☐☐☐☐

Településazonosító törzsszám: ☐☐☐☐☐ KVM besorolás sorszáma: ☐☐☐☐☐☐

1. A berendezés sorszáma: ☐☐☐

2. A berendezésben felhasznált tüzelőanyagok mennyisége és jellemzői (negyedéves átlagban):

tüzelőanyag megnevezés	ITJ (BTO) szám	mennyiséget, Mm^3	összes kén-tartalom s%	nitrogén-tartalom s%	fém-tartalom s%	halogén-tartalom s%

3. A céltermék vagy szolgáltatás negyedéves mennyisége:

megnevezés	ITJ (BTO) szám	mennyiség	mértékegység

4. A keletkezett légszennyező anyagok koncentrációja (negyedéves átlag):

megnevezés	kód	koncentráció mg/m^3

4. Fluid tüzelésű kazánoknál a kéntelenítési arány: ☐☐☐ %

5. **L—Ia lap berendezésenként kitöltve.**

ÚTMUTATÓ
a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelet
5. számú mellékletének kitöltéséhez

1. Az 5. számú melléklet 2 db adatlapból áll:
— kiegészítés az alapbejelentéshez,
— kiegészítés az éves légszennyezőanyag-kibocsátás jelentéshez.

2. A két adatlap kitöltésének célja a technológiai kibocsátási határértékekkel szabályozott pontforrások nyilvántartása (LA lap), és ezen pontforrásokon évente kibocsátott légszennyező anyagok mennyiségének bevallása (LÉ lap).

Mindkét adatlap azonosítói megegyeznek a 8001/1986. (1987. TK 5.) OKTH tájékoztatóval előírt adatszolgáltatási és bevallási kötelezettségeknek megfelelő adatlapok hasonló azonosítóival (LA=LAL, LÉ=LM).

3. Annál a tüzelőberendezésnél, amelynél anyagcsoportra vonatkozó kibocsátási határérték van megadva, a szennyezőanyagokat külön-külön kell feltüntetni, a határértékeket pedig a csoport szennyezőanyagainak összetartozását feltüntetve egy koncentrációértékkel és tömegárammal kell megjelölni a következők szerint

— arzén
— kadmium
— kobalt
— króm
— nikkel
— ólom
— vanádium

} mg/m^3 és kg/h

A tényleges kibocsátást — mérés alapján — a LAL lapon szennyezőanyagonként kg/h értékben, a kiegészítő lapon mg/m^3 kell feltüntetni. A bírság, illetőleg a légszennyezési díj megállapításánál az egyes szennyezőanyagok kibocsátott mennyiségét (tömegáramát) össze kell adni, és ezt az összesített értéket kell a határértékhez viszonyítani.

4. Az LA kiegészítő alapbejelentő lap kitöltése

Minden adatot berendezésenként, a rendelet 2. § (1) bekezdésének *f)* pontja szerint kell kitölteni.

A fejléc kitöltése a bevallást végző szervezetre jellemző adatokat tartalmazza, a lapszámozás folytatólagos.

4.1. Azt a pontforrást kell megnevezni, amelyben a (tüzelő)berendezés füstgázai távoznak, a sorszámnál a már eddig bejelentett számokat kell használni. A sorszám megváltoztatása esetén az eddig bejelentett sorszámoknál egy nagyságrenddel nagyobb számot kell használni.

4.2. A tüzelőanyag fajtáját be kell karikázni. A ténylegesen alkalmazott tüzelőanyagot alá kell húzni.

4.3. A berendezés sorszámát az üzemben használt sorszámmal kell jelölni, a típus kitöltésénél az 1—4. valamelyikét be kell karikázni. Az egyéb kategóriánál nyomtatott betűvel vagy írógéppel kell beírni a típusmegnevezést. A névleges bemenő hőteljesítmény vastag kerete az egész számokat, a vékony kerete egy tizedes jegy beírását teszi lehetővé.

4.4. A tervezett kéntelenítési arányt egy tizedes pontosságig kell beírni.

4.5. A folyamatos kibocsátást mérő berendezést az egyes vagy kettes pont bekarikázásával kell jelezni.

5. Az LÉ kiegészítő lap kitöltése.

A lapot berendezésenként kell kitölteni, szakaszos mérés esetén negyedévre vonatkozóan, folyamatos mérés esetén havonta külön-külön. A fejléc kitöltése a bevallást végző szervezetre jellemző adatokat tartalmazza. A lapszámozás folytatólagos.

5.1. A berendezés sorszáma az LA lapon közölt sorszámmal meg kell hogy egyezzen.

5.2. A berendezésben felhasznált tüzelőanyagok jellemzőit negyedéves átlagban kell megadni. A mennyiségeket egy tizedes jegyig kell beírni. A felhasznált tüzelőanyagnál fel kell tüntetni a táblázatban az összes kén-, nitrogén-, fém- és halogéntartalmat, amennyiben ezek értelmezhetők.

5.3. Fluidtüzelésű kazánoknál a kéntelenítési arányt egy tizedesig kell megadni.

6. A légszennyező anyagok mért koncentrációját a következő képlet alkalmazásával kell a megadott O_2-tartalomra vonatkoztatni:

$$C_V = \frac{21(tf\%) - O_V(tf\%)}{21(tf\%) - O_M(tf\%)} \times C_M$$

C_V: meghatározott O_2-tartalomra átszámított koncentráció, mg/m^3-ben,

O_V: megadott O_2-koncentráció, térfogatszázalékban,

O_M: a füstgázban mért O_2-koncentráció, térfogatszázalékban,

C_M: a légszennyező anyag mért koncentrációja, mg/m^3-ben (átszámított érték 273 K-ra, 101,3 kP-ra és zérus nedvességtartalomra),

tf: térfogatszázalék%

7. A folyamatos emissziómérés eredményeinek feldolgozása és értékelése:

a) A folyamatos emissziómérés eredményeiből szennyezőanyagonként félórás középértéket kell képezni, amelyet a mindenkori vonatkoztatási jellemzőkre (pl. O_2) kell a 6. bekezdésben foglaltak szerint átszámítani (koncentráció számítás).

A félórás középértékekből 48 óránként kell középértéket képezni, majd ezekből kell képezni a havi középértéket. A középértékek számításánál a felfűtési és a leállási időszakokat nem kell figyelembe venni.

b) Egy naptári évben egyetlen havi átlagérték sem haladhatja meg a kibocsátási határértékeket.

c) Egy naptári évben:

— kén-dioxid és szilárd anyag esetében a 48 órás középértékek 97%-a nem haladhatja meg a kibocsátási határértékek 110%-át,

— nitrogén-oxidok esetében a 48 órás középértékek 95%-a nem haladhatja meg a kibocsátási határérték 110%-át.

d) A 48 órás középértékek számításához felhasznált adatokat külön tárolni kell, a gyakoriság eloszlásokat pedig az üzemnaplóba fel kell jegyezni.

8. A szakaszos emissziómérés eredményeinek feldolgozása és értékelése:

A szakaszos emissziómérés eredményeiből — amennyiben lehet — félórás középértékeket, illetve a mérési időtartamra vonatkoztatott középértéket kell képezni, amelyet a mindenkori vonatkoztatási jellemzőkre (pl. O_2) kell a 4. pontban foglaltak szerint átszámítani (koncentrációs számítás).

6. számú melléklet
a 22/1998. (VI. 26.) KTM rendelethez

A villamos energia termeléséről, szállításáról, és szolgáltatásáról szóló 1994. évi XLVIII. törvény hatálya alá tartozó 50 MW_{th} és az ennél nagyobb bemenő névleges hőteljesítményű tüzelőberendezések éves engedélyezett összkibocsátása

Az éves összkibocsátás mértéke:

1. kén-dioxid
— 2000. január 1. után legfeljebb 425 ezer t/év
— 2002. január 1. után legfeljebb 380 ezer t/év
— 2005. január 1. után legfeljebb 250 ezer t/év

2. nitrogén-oxidok
— 2000. január 1. után legfeljebb 40 ezer t/év
— 2002. január 1. után legfeljebb 38 ezer t/év
— 2005. január 1. után legfeljebb 30 ezer t/év

A pénzügyminiszter 17/1998. (VI. 26.) PM rendelete

a helyszínen kívüli ellenőrzéshez az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 235. §-a (2) bekezdésének *g)* pontjában kapott felhatalmazás alapján a következőket rendelem el:

1. §

(1) Hitelintézet a rendszeres helyszínen kívüli felügyeleti ellenőrzés érdekében havi, negyedéves, évenkénti és időszakos jelentést (a továbbiakban: felügyeleti jelentés) készít, amelyet a 3. §-ban meghatározottak szerint megküld az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) részére.

(2) A pénzügyi vállalkozás az adatszolgáltatását a 3. § (4) bekezdésében meghatározottak szerint teljesíti a Felügyelet részére.

2. §

(1) A pénzügyi intézmény a felügyeleti jelentését az *1. számú mellékletben* foglaltaknak megfelelő tartalommal és formában, a titokvédelmi rendelkezések megtartásával köteles elkészíteni, és továbbítani.

(2) Az (1) bekezdésben, valamint a Hpt.-ben meghatározott jelentések kitöltésére vonatkozó rendelkezéseket a *2. számú mellékletben* foglalt Kitöltési útmutató tartalmazza.

3. §

(1) A hitelintézet

a) a Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig, kivéve azt a hónapot, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít,

b) a Negyedéves jelentést — a Havi jelentéssel együtt — a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig

köteles a Felügyelet részére megküldeni a Kitöltési útmutatóban foglaltakat is figyelembe véve.

(2) Az Évenkénti jelentéseket — az éves auditált eredménykimutatás kivételével — a IV. negyedéves jelentésekkel együtt kell megküldeni.

(3) Az éves beszámoló alapján készített auditált mérlegadatokat és eredménykimutatást tartalmazó felügyeleti jelentéseket — a könyvvizsgálói jelentéssel együtt — a közgyűlést követő 15. munkanapon belül kell benyújtani a Felügyelet részére.

(4) A pénzügyi vállalkozás

a) az éves beszámolót — a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal — az elfogadást követő 15. munkanapon belül,

b) a vezető állású személyre vonatkozó — december 31-ei állapotnak megfelelő — adatokat január 20-áig

küldi meg a Felügyelet részére.

4. §

(1) Ez a rendelet a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba, azzal, hogy a benne foglaltakat először — a (3) bekezdésben foglaltak kivételével — az 1998. június 30-ára vonatkozó jelentések készítése során kell alkalmazni.

(2) A hitelintézetnek az 1998. június 30-ra vonatkozó Havi jelentéseket 1998. július 31-ig, a Negyedéves jelentéseket 1998. augusztus 8-ig kell megküldeni a Felügyelet részére.

(3) A pénzügyi vállalkozás a rendszeres jelentését először 1998. december 31-re vonatkozóan teljesíti.

(4) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a helyszínen kívüli ellenőrzéshez az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet részére szolgáltatandó adatok köréről és az adatszolgáltatás módjáról szóló 17/1997. (V. 14.) PM rendelet.

Budapest, 1998. június 24.

Dr. Medgyessy Péter s. k.,
pénzügyminiszter

1. számú melléklet a 17/1998. (VI. 26.) PM rendelethez

FELÜGYELETI JELENTÉSEK

ÁPTF azonosító I. A MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
001	1 A 0	Eszközök összesen (2+9+41+68+77+139+154+163+176)	Σ				
002	1 A 1	Pénztár és elszámolási számlák (3+...+8)	Σ				
003	1 A 1 1	Pénztárkészlet (forint, valuta)					
004	1 A 1 2 1	Jegybanki nostro számlák					
005	1 A 1 2 2	Jegybanki nostro számlákkal kapcs.átvezetési számla állomány					
006	1 A 1 3 1	Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél					
007	1 A 1 3 2	Szövetkezeti hit.int. MTB-nél lévő elsz. számlájával kapcs. átvezetési számla állomány					
008	1 A 1 4	Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél					
009	1 A 2	Kereskedési célú értékpapírok (10+..+40)	Σ				
010	1 A 2 1 1 1	Kincstárjegy					
011	1 A 2 1 1 2	Államkötvény					
012	1 A 2 1 1 3	Konszolidációs államkötvény					
013	1 A 2 1 1 4	ÁHT egyéb intézményei - kötvény					
014	1 A 2 1 1 5 1	Helyi önkormányzati kötvény - rövid					
015	1 A 2 1 1 5 2	Helyi önkormányzati kötvény - hosszú					
016	1 A 2 1 1 6 1	Nem nyer.érd. szervek kötvénye - rövid					
017	1 A 2 1 1 6 2	Nem nyer.érd. szervek kötvénye - hosszú					
018	1 A 2 1 2 1	Jegybanki kötvény - rövid					
019	1 A 2 1 2 2	Jegybanki kötvény - hosszú					
020	1 A 2 1 3 1 1	Hitelintézeti kötvény - rövid					
021	1 A 2 1 3 1 2	Hitelintézeti kötvény - hosszú					
022	1 A 2 1 3 2	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye					
023	1 A 2 1 4 1 1	PBBS kötvénye - rövid					
024	1 A 2 1 4 1 2	PBBS kötvénye - hosszú					
025	1 A 2 1 4 2	Befektetési alapok befektetési jegyei					
026	1 A 2 1 5 1	Vállalkozói kötvény - rövid					
027	1 A 2 1 5 2	Vállalkozói kötvény - hosszú					
028	1 A 2 1 6 1 1	Külföldi állampapírok - rövid					
029	1 A 2 1 6 1 2	Külföldi állampapírok - hosszú					
030	1 A 2 1 6 2 1	Külföldi kötvény - rövid					
031	1 A 2 1 6 2 2	Külföldi kötvény - hosszú					
032	1 A 2 1 7	Céltartalék (ker. célú kötvények után)					
033	1 A 2 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei					
034	1 A 2 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
035	1 A 2 2 2 1	PBBS tőzsdére bevezetett részvényei					
036	1 A 2 2 2 2	PBBS tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
037	1 A 2 2 3 1	Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei					
038	1 A 2 2 3 2	Vállalkozók tőzsdére NEM bevezetett részvényei					
039	1 A 2 2 4	Külföldi részvények					
040	1 A 2 2 5	Céltartalék (ker. célú részvények után)					
041	1 A 3	Befektetési célú értékpapírok (42+...+67)	Σ				
042	1 A 3 1 1 1	Államkötvény					
043	1 A 3 1 1 2	Konszolidációs államkötvény					
044	1 A 3 1 1 3	ÁHT egyéb intézményei - kötvény					

ÁPTF azonosító I. A MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (folyt.)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	*b*	*c*	
045	1 A 3 1 1 4	Helyi önkormányzati kötvény				
046	1 A 3 1 1 5	Nem nyer.érd. szervek kötvénye				
047	1 A 3 1 2	Jegybanki kötvény				
048	1 A 3 1 3 1	Hitelintézeti kötvény				
049	1 A 3 1 3 2	Belföldi hitelintézetek külföldön kibocsátott kötvénye				
050	1 A 3 1 4 1	PBBS kötvénye				
051	1 A 3 1 4 2	Befektetési alapok befektetési jegyei				
052	1 A 3 1 5	Vállalkozói kötvény				
053	1 A 3 1 6 1	Külföldi állampapírok				
054	1 A 3 1 6 2	Külföldi kötvény				
055	1 A 3 1 7 1	Hitelintézetek ZÁRT körű kötvénye				
056	1 A 3 1 7 2	PBBS ZÁRT körű kötvénye				
057	1 A 3 1 7 3	Vállalkozói ZÁRT körű kötvény				
058	1 A 3 1 8	Céltartalék (bef. célú kötvények után)				
059	1 A 3 2 1 1	Hitelintézetek tőzsdére bevezetett részvényei				
060	1 A 3 2 1 2	Hitelintézetek tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
061	1 A 3 2 2 1	PBBS tőzsdére bevezetett részvényei				
062	1 A 3 2 2 2	PBBS tőzsdére NEM bevezetett részvényei, üzletrészei				
063	1 A 3 2 3 1	Vállalkozók tőzsdére bevezetett részvényei				
064	1 A 3 2 3 2	Vállalkozók tőzsdére NEM bevezetett részvényei				
065	1 A 3 2 4	Külföldi részvények				
066	1 A 3 2 5	Egyéb részesedések, üzletrészek				
067	1 A 3 2 6	Céltartalék (bef. célú részvények és részesedések után)				
068	1 A 4	Jegybanki és bankközi betétek (69+...+76) Σ				
069	1 A 4 1 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek - rövid				
070	1 A 4 1 1 2	Jegybanknál elhelyezett betétek - hosszú				
071	1 A 4 1 2	Jegybanki passzív repo				
072	1 A 4 2 1	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - rövid				
073	1 A 4 2 2	Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek - hosszú				
074	1 A 4 3	Hitelintézetek - követelések valódi penziós ügyletekből				
075	1 A 4 4 1	Külfölddel szembeni bankközi betétek - rövid				
076	1 A 4 4 2	Külfölddel szembeni bankközi betétek - hosszú				
077	1 A 5	Hitelek (78+...+138) Σ				
078	1 A 5 1 1 1	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - rövid				
079	1 A 5 1 1 2	Központi költségvetésnek nyújtott hitel - hosszú				
080	1 A 5 1 2 1	Költségvetési intézmények hitele - rövid				
081	1 A 5 1 2 2	Költségvetési intézmények hitele - hosszú				
082	1 A 5 1 3 1	Decentralizált alapok hitele - rövid				
083	1 A 5 1 3 2	Decentralizált alapok hitele - hosszú				
084	1 A 5 1 4 1	ÁPV Rt. hitele - rövid				
085	1 A 5 1 4 2	ÁPV Rt. hitele - hosszú				
086	1 A 5 1 5 1	TB hitele - rövid				
087	1 A 5 1 5 2	TB hitele - hosszú				
088	1 A 5 1 6 1	Helyi önkormányzatok hitele - rövid				

ÁPTF azonosító I. A MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (folyt.)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	*b*	*c*	
089	1 A 5 1 6 2	Helyi önkormányzatok hitele - hosszú				
090	1 A 5 1 7 1	Nem nyer. érdekeltségű szervek hitele - rövid				
091	1 A 5 1 7 2	Nem nyer. érdekeltségű szervek hitele - hosszú				
092	1 A 5 1 8	Követelések valódi penziós ügyletekből a fentiekkel kapcsolatban				
093	1 A 5 2	Jegybanknak nyújtott hitel				
094	1 A 5 3 1 1	Hitelintézeteknek nyújtott hitel - rövid				
095	1 A 5 3 1 2	Hitelintézeteknek nyújtott hitel - hosszú				
096	1 A 5 3 2	Hitelintézeteknek nyújtott külföldi szervezésű hitel				
097	1 A 5 4 1 1	PBBS hitele - rövid				
098	1 A 5 4 1 2	PBBS hitele - hosszú				
099	1 A 5 4 2	PBBS - követelések valódi penziós ügyletekből				
100	1 A 5 5 1	Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke				
101	1 A 5 5 2	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
102	1 A 5 6 1 1	Jogi szem. váll. - folyószámla és eseti hitel				
103	1 A 5 6 1 2	Jogi szem. váll. - leszámítolt váltó				
104	1 A 5 6 1 3 1	Jogi szem. váll. - megvásárolt követelés - rövid				
105	1 A 5 6 1 3 2	Jogi szem. váll. - megvásárolt követelés - hosszú				
106	1 A 5 6 1 4 1	Jogi szem. váll. - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
107	1 A 5 6 1 4 2	Jogi szem. váll. - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
108	1 A 5 6 1 5 1	Jogi szem. váll. - lakáscélú, jelzálog típ. hitel - rövid				
109	1 A 5 6 1 5 2	Jogi szem. váll. - lakáscélú, jelzálog típ. hitel - hosszú				
110	1 A 5 6 1 6 1	Jogi szem. váll. - egyéb hitel - rövid				
111	1 A 5 6 1 6 2	Jogi szem. váll. - egyéb hitel - hosszú				
112	1 A 5 6 1 7	Jogi szem. váll. - pénzügyi lízing				
113	1 A 5 6 1 8	Jogi szem. váll. - követelés valódi penziós ügyletekből				
114	1 A 5 6 2 1	Kisvállalkozók - folyószámla és eseti hitel				
115	1 A 5 6 2 2	Kisvállalkozók - leszámítolt váltó				
116	1 A 5 6 2 3 1	Kisvállalkozók - megvásárolt követelés - rövid				
117	1 A 5 6 2 3 2	Kisvállalkozók - megvásárolt követelés - hosszú				
118	1 A 5 6 2 4 1	Kisvállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
119	1 A 5 6 2 4 2	Kisvállalkozók - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
120	1 A 5 6 2 5 1	Kisvállalkozók - egyéb hitel - rövid				
121	1 A 5 6 2 5 2	Kisvállalkozók - egyéb hitel - hosszú				
122	1 A 5 6 2 6	Kisvállalkozók - pénzügyi lízing				
123	1 A 5 6 2 7	Kisvállalkozók - követelés valódi penziós ügyletekből				
124	1 A 5 7 1	Lakosság - folyószámla hitel				
125	1 A 5 7 2 1	Lakosság - áruvásárlási hitel - rövid				
126	1 A 5 7 2 2	Lakosság - áruvásárlási hitel - hosszú				
127	1 A 5 7 3 1	Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - rövid				
128	1 A 5 7 3 2	Lakosság - értékpapír vásárlásra nyújtott hitel - hosszú				
129	1 A 5 7 4 1	Lakosság - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - rövid				
130	1 A 5 7 4 2	Lakosság - lakáscélú, jelzálog típusú hitel - hosszú				
131	1 A 5 7 5 1	Lakosság - egyéb hitel - rövid				
132	1 A 5 7 5 2	Lakosság - egyéb hitel - hosszú				

ÁPTF azonosító I. A MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (folyt.)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
133	1 A 5 7 6	Lakosság - követelés valódi penziós ügyletekből					
134	1 A 5 8 1 1	Külföldi hitelintézettel szembeni követelés - rövid					
135	1 A 5 8 1 2	Külföldi hitelintézettel szembeni követelés - hosszú					
136	1 A 5 8 2 1	Külfölddel szembeni egyéb követelés - rövid					
137	1 A 5 8 2 2	Külfölddel szembeni egyéb követelés - hosszú					
138	1 A 5 9	Céltartalék (Hitelek és bankközi ügyletek után)					
139	1 A 6	Vagyoni érdekeltségek (140+...+153)	Σ				
140	1 A 6 1	Hitelintézetek részvényei					
141	1 A 6 2 1	Pénzügyi vállalkozások és spec. pénz- és tőkepiaci intézmények részvényei					
142	1 A 6 2 2	Pénzügyi vállalkozások és spec. pénz- és tőkepiaci intézmények egyéb üzletrészei					
143	1 A 6 3 1	Befektetési vállalkozások részvényei					
144	1 A 6 3 2	Befektetési vállalkozások egyéb üzletrészei					
145	1 A 6 4	Biztosítók részvényei					
146	1 A 6 5 1	Járulékos vállalkozások részvényei					
147	1 A 6 5 2	Járulékos vállalkozások egyéb üzletrészei					
148	1 A 6 6 1	Vállalkozók részvényei					
149	1 A 6 6 2	Vállalkozók egyéb üzletrészei					
150	1 A 6 7	Külföldi részvények					
151	1 A 6 8 1	Hitel-tőke konverzióból származó részvények					
152	1 A 6 8 2	Hitel-tőke konverzióból származó egyéb üzletrészek					
153	1 A 6 9	Céltartalék					
154	1 A 7	Aktív kamatelhatárolások (155+...+162)	Σ				
155	1 A 7 1	- kormányzati szektorral					
156	1 A 7 2	- önkormányzatokkal					
157	1 A 7 3	- jegybankkal					
158	1 A 7 4	- hitelintézetekkel					
159	1 A 7 5	- PBBS-sel					
160	1 A 7 6	- vállalkozói szektorral					
161	1 A 7 7	- lakossággal					
162	1 A 7 8	- külföldiekkel					
163	1 A 8	Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök (164+...+175)	Σ				
164	1 A 8 1 1	Aktív elszámolás és egyéb aktív időbeli elhatárolás - kormányzati szektorral					
165	1 A 8 1 2	- önkormányzatokkal					
166	1 A 8 1 3	- jegybankkal					
167	1 A 8 1 4	- hitelintézetekkel					
168	1 A 8 1 5	- PBBS-sel					
169	1 A 8 1 6	- vállalkozói szektorral					
170	1 A 8 1 7	- lakossággal					
171	1 A 8 1 8	- külföldiekkel					
172	1 A 8 2	Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés					
173	1 A 8 3	Függő tételek					
174	1 A 8 4	Egyéb					
175	1 A 8 5	Céltartalék					
176	1 A 9	Saját eszközök (177+...+189)	Σ				

ÁPTF azonosító I. A MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

FELÜGYELETI MÉRLEG - Eszközök (folyt.)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Forint	Deviza	Összesen	Mód.
			a	*b*	*c*	
177	1 A 9 1 1	Visszavásárolt saját kötvény				
178	1 A 9 1 2	Visszavásárolt saját részvény				
179	1 A 9 1 3	Egyéb saját eszközök				
180	1 A 9 2	Átvett eszközök				
181	1 A 9 3	Céltartalék az átvett eszközök után				
182	1 A 9 4 1	Immateriális javak - bérleti jogok				
183	1 A 9 4 2	Immateriális javak - egyéb vagyoni jogok				
184	1 A 9 4 3	Immateriális javak - szoftverek				
185	1 A 9 4 4	Immateriális javak - egyéb				
186	1 A 9 5 1	Tárgyi eszközök - ingatlanok				
187	1 A 9 5 2	Tárgyi eszközök - műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek				
188	1 A 9 5 3	Tárgyi eszközök - beruházások				
189	1 A 9 5 4	Nem banküzemi célú tárgyi eszközök				

ÁPTF azonosító I. B MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

FELÜGYELETI MÉRLEG - Források

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
190	1 B 0	Források összesen (191+242+249+265+272+281+296+301+308)	Σ				
191	1 B 1	Betétek (192+...+241)	Σ				
192	1 B 1 1 1 1	Költségvetési intézmények betéte - rövid					
193	1 B 1 1 1 2	Költségvetési intézmények betéte - hosszú					
194	1 B 1 1 2 1	Decentralizált alapok betéte - rövid					
195	1 B 1 1 2 2	Decentralizált alapok betéte - hosszú					
196	1 B 1 1 3 1	ÁPV Rt betéte - rövid					
197	1 B 1 1 3 2	ÁPV Rt betéte - hosszú					
198	1 B 1 1 4 1	TB betéte - rövid					
199	1 B 1 1 4 2	TB betéte - hosszú					
200	1 B 1 1 5 1	Helyi önkormányzatok - folyószámla betét					
201	1 B 1 1 5 2	Helyi önkormányzatok - látra szóló betét					
202	1 B 1 1 5 3 1	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - rövid					
203	1 B 1 1 5 3 2	Helyi önkormányzatok lekötött betéte - hosszú					
204	1 B 1 1 6 1	Nem nyer. érdekeltségű szervek - folyószámla betét					
205	1 B 1 1 6 2	Nem nyer. érdekeltségű szervek - látra szóló betét					
206	1 B 1 1 6 3 1	Nem nyer. érdekeltségű szervek lekötött betéte - rövid					
207	1 B 1 1 6 3 2	Nem nyer. érdekeltségű szervek lekötött betéte - hosszú					
208	1 B 1 1 7	Valódi penziós ügyletekből szerzett forrás a fentiekkel kapcsolatban					
209	1 B 1 2 1 1	PBBS - folyószámla betét					
210	1 B 1 2 1 2	PBBS - látra szóló betét					
211	1 B 1 2 2 1	PBBS - lekötött betét - rövid					
212	1 B 1 2 2 2	PBBS - lekötött betét - hosszú					
213	1 B 1 2 3	PBBS - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
214	1 B 1 3 1 1	Jogi szem. váll. - folyószámla betét					
215	1 B 1 3 1 2	Jogi szem. váll. - látra szóló betét					
216	1 B 1 3 1 3 1	Jogi szem. váll. - lekötött betét (számlán) - rövid					
217	1 B 1 3 1 3 2	Jogi szem. váll. - lekötött betét (számlán) - hosszú					
218	1 B 1 3 1 4 1	Jogi szem. váll. - lekötött betét (okiratban) - rövid					
219	1 B 1 3 1 4 2	Jogi szem. váll. - lekötött betét (okiratban) - hosszú					
220	1 B 1 3 1 5	Jogi szem. váll. - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
221	1 B 1 3 2 1	Kisvállalkozók - folyószámla betét					
222	1 B 1 3 2 2	Kisvállalkozók - látra szóló betét					
223	1 B 1 3 2 3 1	Kisvállalkozók - lekötött betét (számlán) - rövid					
224	1 B 1 3 2 3 2	Kisvállalkozók - lekötött betét (számlán) - hosszú					
225	1 B 1 3 2 4 1	Kisvállalkozók - lekötött betét (okiratban) - rövid					
226	1 B 1 3 2 4 2	Kisvállalkozók - lekötött betét (okiratban) - hosszú					
227	1 B 1 3 2 5	Kisvállalkozók - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
228	1 B 1 4 1 1	Lakosság - folyószámla betét					
229	1 B 1 4 1 2	Lakosság - látra szóló betét					
230	1 B 1 4 2 1 1	Lakosság - lekötött betét (számlán) - rövid					
231	1 B 1 4 2 1 2	Lakosság - lekötött betét (számlán) - hosszú					
232	1 B 1 4 2 2 1	Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - rövid					
233	1 B 1 4 2 2 2	Lakosság - lekötött betét (könyvesbetétben) - hosszú					
234	1 B 1 4 2 3 1	Lakosság - lekötött betét (okiratban) - rövid					
235	1 B 1 4 2 3 2	Lakosság - lekötött betét (okiratban) - hosszú					

ÁPTF azonosító I. B	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
MNB adatgy. azon. F				

FELÜGYELETI MÉRLEG - Források (folyt.)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
236	1 B 1 4 3	Lakosság - lakáscélú betét					
237	1 B 1 4 4	Lakosság - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
238	1 B 1 5 1	Szektorálisan nem bontható betéti okirat - rövid					
239	1 B 1 5 2	Szektorálisan nem bontható betéti okirat - hosszú					
240	1 B 1 6 1	Külfölddel szembeni kötelezettség - rövid					
241	1 B 1 6 2	Külfölddel szembeni kötelezettség - hosszú					
242	1 B 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek (243+...+248)	Σ				
243	1 B 2 1 1	Belföldi hitelintézetek loro számlái					
244	1 B 2 1 2	Belföldi hitelintézetek betéte - rövid					
245	1 B 2 1 3	Belföldi hitelintézetek betéte - hosszú					
246	1 B 2 2 1	Külföldi hitelintézetek loro számlái					
247	1 B 2 2 2	Külföldi hitelintézetek betéte - rövid					
248	1 B 2 2 3	Külföldi hitelintézetek betéte - hosszú					
249	1 B 3	Felvett hitelek (250+...+264)	Σ				
250	1 B 3 1 1	Jegybanktól - Ft forrás devizabetét ellenében					
251	1 B 3 1 2 1	Jegybanktól felvett hitel - rövid					
252	1 B 3 1 2 2	Jegybanktól felvett hitel - hosszú					
253	1 B 3 1 3	Jegybanki aktív repo					
254	1 B 3 2 1 1	Hitelintézetektől felvett hitel - rövid					
255	1 B 3 2 1 2	Hitelintézetektől felvett hitel - hosszú					
256	1 B 3 2 2	Hitelintézetektől - valódi penziós ügyletekből szerzett forrás					
257	1 B 3 3 1	PBBS-től - felvett hitel - rövid					
258	1 B 3 3 2	PBBS-től - felvett hitel - hosszú					
259	1 B 3 4 1	Külföldi hitelintézetektől szerzett forrás - rövid					
260	1 B 3 4 2	Külföldi hitelintézetektől szerzett forrás - hosszú					
261	1 B 3 5 1	Nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - rövid					
262	1 B 3 5 2	Nemzetközi int.-től, külf. kormányoktól szerzett forrás - hosszú					
263	1 B 3 6 1	Külfölddel szembeni egyéb kötelezettség - rövid					
264	1 B 3 6 2	Külfölddel szembeni egyéb kötelezettség - hosszú					
265	1 B 4	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok (266+...+271)	Σ				
266	1 B 4 1 1	Kötvény - rövid					
267	1 B 4 1 2	Kötvény - hosszú					
268	1 B 4 2 1	Letéti jegy - rövid					
269	1 B 4 2 2	Letéti jegy - hosszú					
270	1 B 4 3	ZÁRT körben kibocsátott értékpapír					
271	1 B 4 4	Külföldön kibocsátott értékpapír					
272	1 B 5	Passzív kamatelhatárolások (273+...+280)	Σ				
273	1 B 5 1	- kormányzati szektorral					
274	1 B 5 2	- önkormányzatokkal					
275	1 B 5 3	- jegybankkal					
276	1 B 5 4	- hitelintézetekkel					
277	1 B 5 5	- PBBS-sel					
278	1 B 5 6	- vállalkozói szektorral					
279	1 B 5 7	- lakossággal					
280	1 B 5 8	- külföldiekkel					
281	1 B 6	Egyéb passzív elszámolások (282+...+295)	Σ				

ÁPTF azonosító I. B MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

FELÜGYELETI MÉRLEG - Források (folyt.)

01 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
282	1 B 6 1	Úton levő tételek					
283	1 B 6 2	Függő tételek					
284	1 B 6 3	Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás					
285	1 B 6 4	Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz					
286	1 B 6 5 1	Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás - kormányzati szektorral					
287	1 B 6 5 2	- önkormányzatokkal					
288	1 B 6 5 3	- jegybankkal					
289	1 B 6 5 4	- hitelintézetekkel					
290	1 B 6 5 5	- PBBS-sel					
291	1 B 6 5 6	- vállalkozói szektorral					
292	1 B 6 5 7	- lakossággal					
293	1 B 6 5 8	- külföldiekkel					
294	1 B 6 5 9	Passzív időbeli elhatárolás működési költségekre					
295	1 B 6 6	Egyéb					
296	1 B 7	Hátrasorolt kötelezettségek (297+...+300)	Σ				
297	1 B 7 1 1	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
298	1 B 7 1 2	Belföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe NEM vehető					
299	1 B 7 2 1	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe vehető					
300	1 B 7 2 2	Külföldiektől kapott alárendelt kölcsöntőke - szavatoló tőkénél figyelembe NEM vehető					
301	1 B 8	Céltartalék (302+...+307)	Σ				
302	1 B 8 1	Függő és jövőbeni kötelezettség után					
303	1 B 8 2	Árfolyam-kockázatra					
304	1 B 8 3	Árfolyam-veszteségre					
305	1 B 8 4	Általános kockázati céltartalék					
306	1 B 8 5	Lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartaléka					
307	1 B 8 6	Egyéb céltartalék					
308	1 B 9	Saját tőke (309+...+321)	Σ				
309	1 B 9 1 1	Jegyzett tőke					
310	1 B 9 1 2	Jegyzett, de be nem fizetett tőke					
311	1 B 9 1 3	Szövetkezeti részjegy, vagyonjegyalap					
312	1 B 9 1 4	Szövetkezeti vagyoni hozzájárulás					
313	1 B 9 1 5	Szövetkezeti egyéb					
314	1 B 9 2 1	Tőketartalék - ázsió					
315	1 B 9 2 2	Tőketartalék - egyéb					
316	1 B 9 3 1	Eredménytartalék - előző évek után					
317	1 B 9 3 2	Eredménytartalék - közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi					
318	1 B 9 3 3	Eredménytartalék - egyéb					
319	1 B 9 4	Értékelési tartalék					
320	1 B 9 5	Általános tartalék					
321	1 B 9 6	Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)					
000		Technikai összesen*					
		Sorkód - ellenőrző összeg**					

***/ Az 1.-321. sorokban szereplő adatok összege.**

****/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.**

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
001	1 C 1 1	Fedezetek, biztosítékok (teljes értéken) (2+...+12)	Σ				
002	1 C 1 1 1	Pénzfedezet					
003	1 C 1 1 2	Bankgaranciák és készfizető kezességek					
004	1 C 1 1 3 1	Központi költségvetés garanciái					
005	1 C 1 1 3 2	Egyéb állami, illetve állami tulajdonú szerv garanciái					
006	1 C 1 1 4 1	Értékpapírok - részvények					
007	1 C 1 1 4 2	Értékpapírok - egyéb értékpapírok					
008	1 C 1 1 5 1	Árbevétel engedményezés					
009	1 C 1 1 5 2	Egyéb követelés engedményezés					
010	1 C 1 1 6	Árukészletre bejegyzett zálogjog					
011	1 C 1 1 7	Jelzálogok					
012	1 C 1 1 8	Egyéb					
013	1 C 1 2	Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)					
014	1 C 1 3	Comfort letter-rel fedezett követelések értéke					
015	1 C 2	Lombard hitelek (16+17+18)	Σ				
016	1 C 2 1 1	Részvényfedezet mellett - részvényvásárlásra nyújtott					
017	1 C 2 1 2	Részvényfedezet mellett - egyéb célra nyújtott					
018	1 C 2 2	Egyéb értékpapír fedezet mellett nyújtott					
019	1 C 3	Függővé tett kamatok, kamat jellegű jutalékok (20+...+26)	Σ				
020	1 C 3 1	Kormányzati szektorral szemben					
021	1 C 3 2	Önkormányzatokal szemben					
022	1 C 3 3	Hitelintézetekkel szemben					
023	1 C 3 4	PBBS-sel szemben					
024	1 C 3 5	Vállalkozókkal szemben					
025	1 C 3 6	Lakossággal szemben					
026	1 C 3 7	Külfölddel szemben					
027	1 C 4	Összes lejárt hitelállomány					
028	1 C 5	Összes leírt kihelyezés (január 1-től a tárgyhó végéig) (29+...+38)	Σ				
029	1 C 5 1 1	Jogi szem. váll. - beruházási hitel					
030	1 C 5 1 2	Jogi szem. váll. - egyéb hitel					
031	1 C 5 1 3	Jogi szem. váll. - egyéb NEM hitel					
032	1 C 5 1 4	Kisvállalkozók - beruházási hitel					
033	1 C 5 1 5	Kisvállalkozók - egyéb hitel					
034	1 C 5 1 6	Kisvállalkozók - egyéb NEM hitel					
035	1 C 5 2	Lakosság					
036	1 C 5 3	Külföld					
037	1 C 5 4	Egyéb					
038	1 C 5 5	Leírt kamatkövetelés					
039	1 C 6	Összes véglegesen eladott kihelyezés (jan.1-től a tárgyhó végéig)		-	-	-	
040	1 C 6 1	Könyv szerinti értéken (41+...+50)	Σ				
041	1 C 6 1 1 1	Jogi szem. váll. - beruházási hitel					
042	1 C 6 1 1 2	Jogi szem. váll. - egyéb hitel					
043	1 C 6 1 1 3	Jogi szem. váll. - egyéb NEM hitel					
044	1 C 6 1 1 4	Kisvállalkozók - beruházási hitel					

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (folyt.)

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
045	1 C 6 1 1 5	Kisvállalkozók - egyéb hitel					
046	1 C 6 1 1 6	Kisvállalkozók - egyéb NEM hitel					
047	1 C 6 1 2	Lakosság					
048	1 C 6 1 3	Külföld					
049	1 C 6 1 4	Egyéb					
050	1 C 6 1 5	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
051	1 C 6 2	Eladási értéken (52+...+61)	Σ				
052	1 C 6 2 1 1	Jogi szem. váll. - beruházási hitel					
053	1 C 6 2 1 2	Jogi szem. váll. - egyéb hitel					
054	1 C 6 2 1 3	Jogi szem. váll. - egyéb NEM hitel					
055	1 C 6 2 1 4	Kisvállalkozók - beruházási hitel					
056	1 C 6 2 1 5	Kisvállalkozók - egyéb hitel					
057	1 C 6 2 1 6	Kisvállalkozók - egyéb NEM hitel					
058	1 C 6 2 2	Lakosság					
059	1 C 6 2 3	Külföld					
060	1 C 6 2 4	Egyéb					
061	1 C 6 2 5	Véglegesen eladott kamatkövetelés					
062	1 C 6 3	Leírt és eladott követelések mögötti ref. hitel állomány					
063	1 C 6 4	Saját érd.-nek véglegesen eladott összes kih. (jan.1-től a tárgyhó végéig)		-	-	-	
064	1 C 6 4 1	Könyv szerinti értéken					
065	1 C 6 4 2	Eladási értéken					
066	1 C 7	Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összesen (67+...+70)	Σ				
067	1 C 7 1	Jogi szem. váll.					
068	1 C 7 2	Kisvállalkozók					
069	1 C 7 3	Lakosság					
070	1 C 7 4	Szektorálisan nem bontható					
071	1 C 8	Egyéb tájékoztató adatok		-	-	-	
072	1 C 8 1	Munkáltatói és helyi támogatás állománya					
073	1 C 8 2	LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya					
074	1 C 8 3	Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-től a tárgyhó végéig)					
075	1 C 8 4 1	Egyéb aktív időbeli elhatárolás (1A8-ból)					
076	1 C 8 4 2	Egyéb passzív időbeli elhatárolás (1B6-ból)					
077	1 C 8 5 1	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követelés					
078	1 C 8 5 2	Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos kötelezettség					
079	1 C 8 6 1	Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás					
080	1 C 8 7 1	Kárpótlási jegy					
081	1 C 8 7 2	Hitelezői viszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelések					
082	1 C 8 8 1	Speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel szembeni követelések					
083	1 C 8 8 2	Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben					
084	1 C 8 8 3	Speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel szembeni kötelezettségek					
085	1 C 8 9 1	Nem nyer.érdekeltségű szervekkel kapcsolatos - aktív kamatelhatárolódás (1A71-ből)					
086	1 C 8 9 2	- egyéb aktív időbeli elhatárolás és egyéb aktív elszámolás (1A811-ből)					
087	1 C 8 9 3	- passzív kamatelhatárolás (1B51-ből)					
088	1 C 8 9 4	- egyéb passzív időbeli elhatárolás és egyéb passzív elszámolás (1B651-ből)					

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

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK (folyt.)

02 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
089	1 C 8 9 5	- függővé tett kamatok 1C31 -ből					
090	1 C 9	Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések (91+..+94)	Σ				
091	1 C 9 1	- Ker célú külföldi részvényekből - PIBB vállalkozások					
092	1 C 9 2	- Ker célú külföldi részvényekből - Járulékos vállalkozások					
093	1 C 9 3	- Bef.célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - PIBB vállalkozások					
094	1 C 9 4	- Bef.célú és vagyoni érd. külföldi részvényekből - Járulékos vállalkozások					
095	1 C 8 6 2	Külföldi tulajdonostól kapott alárendelt kölcsöntőke (1B721 és 722-ből)					
000		Technikai összesen*					
		Sorkód - ellenőrző összeg**					

*/ Az 1.-84. sorokban szereplő adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

ÁPTF azonosító I. D MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

ELADOTT ESZKÖZÖK

halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

03 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Visszavásárlási köt. *a*	Halasztott és visszv. *b*	Halasztott fizetésű *c*	Mód.
001	1 D 1	Könyv szerinti értéken (2+...+5)	Σ				
002	1 D 1 1	Saját eszközök					
003	1 D 1 2	Követelés					
004	1 D 1 3	Értékpapír					
005	1 D 1 4	Befektetés					
006	1 D 2	Eladási értéken (7+...+10)	Σ				
007	1 D 2 1	Saját eszközök					
008	1 D 2 2	Követelés					
009	1 D 2 3	Értékpapír					
010	1 D 2 4	Befektetés					
011	1 D 3	Visszavásárlási értéken (12+...15)	Σ				
012	1 D 3 1	Saját eszközök					
013	1 D 3 2	Követelés					
014	1 D 3 3	Értékpapír					
015	1 D 3 4	Befektetés					
016	1 D 4	Visszavásárlási kötelezettséggel eladott saját részvény névértéke					
000		Technikai összesen*					
		Sorkód - ellenőrző összeg**					

*/ Az 1.-16. sorokban szereplő adatok összege.
**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

ÁPTF azonosító I. E MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

FORINT ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK*

belföldi hitelintézetektől, pénzügyi vállalkozásoktól, befektetési vállalkozásoktól, biztosítóktól és speciális pénz- és tőkepiaci intézményektől (PBBS-től)

04 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód		Törzsszám	Partner szervezet megnevezése	Állomány	Mód.
			a		*b*	
100	1 E 1	Σ	Forint követelések összesen			
ebből:						
101	1 E 1 0 1					
102	1 E 1 0 2					
:	:					
:	:					
:	:					
199	1 E 1 9 9					
200	1 E 2	Σ	Deviza követelések összesen			
ebből:						
201	1 E 2 0 1					
202	1 E 2 0 2					
:	:					
:	:					
:	:					
299	1 E 2 9 9					

*/ Az Eszközök 6, 72, 73, 94, 95, 97, 98. sorainak forint illetve deviza oszlopában szereplő állományok összegeinek partner szervezetek szerinti részletezése

ÁPTF azonosító I. F MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

FORINT ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK*

belföldi hitelintézetekkel, pénzügyi vállalkozásokkal, befektetési vállalkozásokkal, biztosítókkal és speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel (PBBS-sel) szemben

05 tábla

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód		Törzsszám	Partner szervezet megnevezése	Állomány	Mód.
			a		*b*	
100	1 F 1	Σ	Forint kötelezettségek összesen			
ebből:						
101	1 F 1 0 1					
102	1 F 1 0 2					
:	:					
:	:					
:	:					
199	1 F 1 9 9					
200	1 F 2	Σ	Deviza kötelezettségek összesen			
ebből:						
201	1 F 2 0 1					
202	1 F 2 0 2					
:	:					
:	:					
:	:					
299	1 F 2 9 9					

*/ A Források 209, 210, 211, 212, 243, 244, 245, 254, 255, 257 és 258. sorainak forint illetve deviza oszlopában szereplő állományok összegeinek partner szervezetek szerinti részletezése

ÁPTF azonosító I. G MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉS

a Felügyeleti Mérlegben szereplő összes vállalkozói és lakossági devizahitel- és devizabetét állománynak

06 tábla

ezer devizában, ITL, JPY millióban, egyéb és összesen millió Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF sorkód	ISO kód	Szám-kód	Vállalkozói devizahitel	Vállalkozói devizabetét	Lakossági devizahitel	Lakossági devizabetét	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	
001	1 G 1 1	USD	401					
002	1 G 1 2	CHF	402					
003	1 G 1 3	CAD	403					
004	1 G 1 4	GBP	404					
005	1 G 1 5	BEF	405					
006	1 G 1 6	NLG	406					
007	1 G 1 7	DEM	407					
008	1 G 1 8	ITL	408					
009	1 G 1 9	FRF	409					
010	1 G 2 1	DKK	410					
011	1 G 2 2	SEK	411					
012	1 G 2 3	NOK	412					
013	1 G 2 4	AUD	413					
014	1 G 2 5	ESP	416					
015	1 G 2 6	ATS	419					
016	1 G 2 7	FIM	428					
017	1 G 2 8	JPY	436					
018	1 G 2 9	XEU	488					
019	1 G 3 1	Egyéb	m Ft-ban					
020	1 G 4	Összesen	m Ft-ban	Σ				

Az (a) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie az Eszközök 102,...,112. és 114,...,122. sorok devizaoszlopában szereplő állományok összegével.
A (b) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie a Források 214,...,219. és 221,...,226. sorok devizaoszlopában szereplő állományok összegével.
A (c) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie az Eszközök 124,...,132. sorok devizaoszlopában szereplő állományok összegével.
A (d) oszlop "összesen" adatának meg kell egyeznie a Források 228,...,236. sorok devizaoszlopában szereplő állományok összegével.

ÁPTF azonosító II. A MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi	Halmozott	Mód.
				a	*b*	
001	2 A 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (2+...+12)	Σ			
002	2 A 1 1 1 1	Folyószámla hitelek				
003	2 A 1 1 1 2	Váltók				
004	2 A 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek				
005	2 A 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek				
006	2 A 1 1 2 1	Megvásárolt követelések				
007	2 A 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek				
008	2 A 1 1 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek				
009	2 A 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
010	2 A 1 1 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek				
011	2 A 1 1 3	Pénzügyi lízing				
012	2 A 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek				
013	2 A 1 2	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (14+...+17)	Σ			
014	2 A 1 2 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek				
015	2 A 1 2 1 2	Jegybanki passzív repo				
016	2 A 1 2 2 1	Bankközi betétek				
017	2 A 1 2 2 2	Bankközi valódi penziós ügyletek				
018	2 A 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (19+...+25)	Σ			
019	2 A 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény és egyéb állami kötvény				
020	2 A 1 3 2	Konszolidációs államkötvény				
021	2 A 1 3 3	Jegybanki kötvény				
022	2 A 1 3 4 1	Hitelintézetek és PBBS nyílt körű kötvénye				
023	2 A 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény				
024	2 A 1 3 4 3	Zárt körű kötvény				
025	2 A 1 3 4 4	Befeketetési jegy hozama				
026	2 A 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel				
027	2 A 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+18+26)	Σ			
028	2 A 2 1	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (29+...+38)	Σ			
029	2 A 2 1 1 1	Folyószámla betétek				
030	2 A 2 1 1 2	Látraszóló betétek				
031	2 A 2 1 1 3	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek				
032	2 A 2 1 1 4	Rövid lejáratú - Betéti okiratok				
033	2 A 2 1 1 5	Rövid lejáratú - Könyves betétek				
034	2 A 2 1 2 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek				
035	2 A 2 1 2 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok				
036	2 A 2 1 2 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek				
037	2 A 2 1 3	Lakáscélú betétek				
038	2 A 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek				
039	2 A 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása				
040	2 A 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (41+...+45)	Σ			
041	2 A 2 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek				
042	2 A 2 3 1 2	Jegybanki aktív repo				
043	2 A 2 3 2 1	Hitelintézetektől, PBBS-től felvett hitelek				
044	2 A 2 3 2 2	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek				

ÁPTF azonosító II. A MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Tárgyhavi	Halmozott	Mód.
				a	*b*	
045	2 A 2 3 3	Nemz.intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek				
046	2 A 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (47+...+49)	Σ			
047	2 A 2 4 1	Kötvények				
048	2 A 2 4 2	Letéti jegyek				
049	2 A 2 4 3	Zárt körben kibocsátott tőkearányosan jöv. értékpapirok				
050	2 A 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása				
051	2 A 2 6	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás				
052	2 A 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (28+39+40+46+50+51)	Σ			
053	2 A 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (27-52)				
054	2 A 4 1	Kapott osztalék (55+...+57)	Σ			
055	2 A 4 1 1	Tőzsdére bevezetett részvények után				
056	2 A 4 1 2	Tőzsdére NEM bevezetett részvények után				
057	2 A 4 1 3	Vagyoni érdekeltségek után				
058	2 A 4 2	Céltartalék változás (60-59+61-62+63-64+65)	Σ			
059	2 A 4 2 1	Kockázati céltartalék képzése				
060	2 A 4 2 2 1	Kockázati céltartalék felhasználása				
061	2 A 4 2 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítása				
062	2 A 4 2 3 1	Általános kockázati céltartalék képzése				
063	2 A 4 2 3 2	Általános kockázati céltartalék csökkenése				
064	2 A 4 2 4 1	Egyéb céltartalék képzése				
065	2 A 4 2 4 2	Egyéb céltartalék csökkenése				
066	2 A 4 3	EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (67-68+69-70+71+72+73-74+75+76+77-78)	Σ			
067	2 A 4 3 1 1	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele				
068	2 A 4 3 1 2	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása				
069	2 A 4 3 2 1	Értékpapír kibocsátás bevétele				
070	2 A 4 3 2 2	Értékpapír kibocsátás ráfordítása				
071	2 A 4 3 3	Értékpapír forgalmazás eredménye				
072	2 A 4 3 4	Határidős ügyletekből származó eredmény				
073	2 A 4 3 5 1	Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele				
074	2 A 4 3 5 2	Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása				
075	2 A 4 3 6	Deviza kereskedelem és árfolyamváltozás eredménye				
076	2 A 4 3 7	Értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény				
077	2 A 4 3 8 1	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele				
078	2 A 4 3 8 2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása				
079	2 A 4 4	EGYÉB EREDMÉNY (80-81+82-83+84-85)	Σ			
080	2 A 4 4 1 1	Portfólió tisztítás bevétele				
081	2 A 4 4 1 2	Portfólió tisztítás ráfordítása				
082	2 A 4 4 2 1	Tárgyi eszköz értékesítés bevétele				
083	2 A 4 4 2 2	Tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása				
084	2 A 4 4 3 1	Egyéb bevételek				
085	2 A 4 4 3 2	Egyéb ráfordítások				
086	2 A 4	BRUTTÓ PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (53+54+58+66+79)				
087	2 A 5 1	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK (88+...+93)	Σ			
088	2 A 5 1 1 1	Személyi jellegű kifizetések - bérköltségek				

ÁPTF azonosító II. A MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Tárgyhavi	Halmozott	Mód.
			a	*b*	
089	2 A 5 1 1 2	Személyi jellegű kifizetések - egyéb kifizetések			
090	2 A 5 1 1 3	Személyi jellegű kifizetések - társadalombiztosítás			
091	2 A 5 1 2	Fizetett bérleti díj			
092	2 A 5 1 3	Értékcsökkenési leírások			
093	2 A 5 1 4	Egyéb működési költségek			
094	2 A 5	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (86-87)			
095	2 A 6 1	Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye			
096	2 A 6	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (94+95)			
097	2 A 7 1	Rendkívüli bevétel			
098	2 A 7 2	Rendkívüli ráfordítás			
099	2 A 7	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (96+97-98)			
100	2 A 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg)			
101	2 A 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (99-100)			
102	2 A 9 1	Általános tartalék képzése			
103	2 A 9 2	Általános tartalék felhasználása			
104	2 A 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre			
105	2 A 9 4	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés			
106	2 A 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (101-102+103+104-105)			
000		Technikai összesen*			
		Sorkód - ellenőrző összeg**			

*/ Az 1.-106. sorokban szereplő adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

ÁPTF azonosító II. B MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
001	2 B 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (2+...+12)	Σ		
002	2 B 1 1 1 1	Folyószámla hitelek			
003	2 B 1 1 1 2	Váltók			
004	2 B 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek			
005	2 B 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
006	2 B 1 1 2 1	Megvásárolt követelések			
007	2 B 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
008	2 B 1 1 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
009	2 B 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
010	2 B 1 1 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
011	2 B 1 1 3	Pénzügyi lízing			
012	2 B 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
013	2 B 1 2	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (14+...+17)	Σ		
014	2 B 1 2 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek			
015	2 B 1 2 1 2	Jegybanki passzív repo			
016	2 B 1 2 2 1	Bankközi betétek			
017	2 B 1 2 2 2	Bankközi valódi penziós ügyletek			
018	2 B 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (19+...+25)	Σ		
019	2 B 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény és egyéb állami kötvény			
020	2 B 1 3 2	Konszolidációs államkötvény			
021	2 B 1 3 3	Jegybanki kötvény			
022	2 B 1 3 4 1	Hitelintézetek és PBBS nyílt körű kötvénye			
023	2 B 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény			
024	2 B 1 3 4 3	Zárt körű kötvény			
025	2 B 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama			
026	2 B 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
027	2 B 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+18+26)	Σ		
028	2 B 2 1	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (29+...+38)	Σ		
029	2 B 2 1 1 1	Folyószámla betétek			
030	2 B 2 1 1 2	Látraszóló betétek			
031	2 B 2 1 1 3	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
032	2 B 2 1 1 4	Rövid lejáratú - Betéti okiratok			
033	2 B 2 1 1 5	Rövid lejáratú - Könyves betétek			
034	2 B 2 1 2 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
035	2 B 2 1 2 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok			
036	2 B 2 1 2 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek			
037	2 B 2 1 3	Lakáscélú betétek			
038	2 B 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	2 B 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
040	2 B 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (41+...+45)	Σ		
041	2 B 2 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek			
042	2 B 2 3 1 2	Jegybanki aktív repo			
043	2 B 2 3 2 1	Hitelintézetektől, PBBS-től felvett hitelek			
044	2 B 2 3 2 2	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			

ÁPTF azonosító II. B MNB adatgy. azon. F	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
045	2 B 2 3 3	Nemz.intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek			
046	2 B 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (47+...+49)	Σ		
047	2 B 2 4 1	Kötvények			
048	2 B 2 4 2	Letéti jegyek			
049	2 B 2 4 3	Zárt körben kibocsátott tőkearányosan jöv. értékpapirok			
050	2 B 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
051	2 B 2 6	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
052	2 B 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (28+39+40+46+50+51)	Σ		
053	2 B 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (27-52)			
054	2 B 4 1	Kapott osztalék (55+...+57)	Σ		
055	2 B 4 1 1	Tőzsdére bevezetett részvények után			
056	2 B 4 1 2	Tőzsdére NEM bevezetett részvények után			
057	2 B 4 1 3	Vagyoni érdekeltségek után			
058	2 B 4 2	Céltartalék változás (60-59+61-62+63-64+65)	Σ		
059	2 B 4 2 1	Kockázati céltartalék képzése			
060	2 B 4 2 2 1	Kockázati céltartalék felhasználása			
061	2 B 4 2 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítása			
062	2 B 4 2 3 1	Általános kockázati céltartalék képzése			
063	2 B 4 2 3 2	Általános kockázati céltartalék csökkenése			
064	2 B 4 2 4 1	Egyéb céltartalék képzése			
065	2 B 4 2 4 2	Egyéb céltartalék csökkenése			
066	2 B 4 3	EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (67-68+69-70+71+72+73-74+75+76+77-78)	Σ		
067	2 B 4 3 1 1	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
068	2 B 4 3 1 2	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
069	2 B 4 3 2 1	Értékpapír kibocsátás bevétele			
070	2 B 4 3 2 2	Értékpapír kibocsátás ráfordítása			
071	2 B 4 3 3	Értékpapír forgalmazás eredménye			
072	2 B 4 3 4	Határidős ügyletekből származó eredmény			
073	2 B 4 3 5 1	Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
074	2 B 4 3 5 2	Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
075	2 B 4 3 6	Deviza kereskedelem és árfolyamváltozás eredménye			
076	2 B 4 3 7	Értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
077	2 B 4 3 8 1	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
078	2 B 4 3 8 2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
079	2 B 4 4	EGYÉB EREDMÉNY (80-81+82-83+84-85)	Σ		
080	2 B 4 4 1 1	Portfólió tisztítás bevétele			
081	2 B 4 4 1 2	Portfólió tisztítás ráfordítása			
082	2 B 4 4 2 1	Tárgyi eszköz értékesítés bevétele			
083	2 B 4 4 2 2	Tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása			
084	2 B 4 4 3 1	Egyéb bevételek			
085	2 B 4 4 3 2	Egyéb ráfordítások			
086	2 B 4	BRUTTÓ PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (53+54+58+66+79)			
087	2 B 5 1	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK (88+...+93)	Σ		
088	2 B 5 1 1 1	Személyi jellegű kifizetések - bérköltségek			

ÁPTF azonosító II. B MNB adatgy. azon.	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
F				

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód.
089	2 B 5 1 1 2	Személyi jellegű kifizetések - egyéb kifizetések		
090	2 B 5 1 1 3	Személyi jellegű kifizetések - társadalombiztosítás		
091	2 B 5 1 2	Fizetett bérleti díj		
092	2 B 5 1 3	Értékcsökkenési leírások		
093	2 B 5 1 4	Egyéb működési költségek		
094	2 B 5	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (86-87)		
095	2 B 6 1	Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye		
096	2 B 6	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (94+95)		
097	2 B 7 1	Rendkívüli bevétel		
098	2 B 7 2	Rendkívüli ráfordítás		
099	2 B 7	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (96+97-98)		
100	2 B 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg)		
101	2 B 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (99-100)		
102	2 B 9 1	Általános tartalék képzése		
103	2 B 9 2	Általános tartalék felhasználása		
104	2 B 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
105	2 B 9 4	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés		
106	2 B 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (101-102+103+104-105)		
000		Technikai összesen*		
		Sorkód - ellenőrző összeg**		

*/ Az 1.-106. sorokban szereplő adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma / év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
III. A				

SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Összeg	Mód.
1	3A 1 1	Alapvető tőke elemei	Σ		
2	3A 1 1 1	Jegyzett tőke			
3	3A 1 1 2	Tőketartalék			
4	3A 1 1 3	Eredménytartalék			
5	3A 1 1 4	Általános tartalék			
6	3A 1 1 5	Mérleg szerinti eredmény (csak év végén)			
7	3A 1 2	Alapvető tőke módosítása (csökkentő tételek)	Σ		
8	3A 1 2 1 1	Jegyzett tőke be nem fizetett összege			
9	3A 1 2 1 2	Jegyzett tőke leszállításának értéke a cégbírósági benyújtásig			
10	3A 1 2 2	Immateriális javak levonandó része bérleti jog nélkül			
11	3A 1 2 3	Visszavásárolt saját részvény			
12	3A 1 2 4 1	Befektetések PIBB vállalkozásokba			
13	3A 1 2 4 2	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke PIBV részére			
14	3A 1 2 5 1	Kockázati céltartalék hiánya (Hpt. 87.§ (1) -ból)			
15	3A 1 2 5 2	Kockázati céltartalék hiánya (Hpt. 87.§ (2) -ból)			
16	3A 1 2 6	Évközi negatív eredmény (abszolut értéken)			
17	3A 1	**ALAPVETŐ TŐKE (3A11-3A12)**			
18	3A 2 1	Járulékos tőke elemei	Σ		
19	3A 2 1 1	Értékelési tartalék 45%-a			
20	3A 2 1 2	Alárendelt kölcsöntőke			
21	3A 2 1 3	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
22	3A 2 2	Járulékos tőke csökkentése a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó részével	Σ		
23	3A 2 2 1	Értékelési tartalék			
24	3A 2 2 2	Alárendelt kölcsöntőke			
25	3A 2 2 3	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke			
26	3A 2	**JÁRULÉKOS TŐKE (3A21-3A22)**			
27	3A 3	**MÓDOSÍTANDÓ SZT (3A1+3A2)**	Σ		
28	3A 4	Befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatának fedezetére szolgáló SZT	Σ		
29	3A 4 1	Az alapvető tőkéből elkülönített összeg			
30	3A 4 2	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéből elkülönített összeg			
31	3A 4 3	Járulékos tőke egyéb elemeiből elkülönített összeg			
32	3A 5	Járulékos tőke elemek további csökkentése	Σ		
33	3A 5 1	Alárendelt kölcsöntőke alapvető tőkeelemek 50%-át meghaladó része			
34	3A 5 2	Kiegészítő alárendelt kölcsöntőke befektetési kockázatra el nem különített része			
35	3A 6	**PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG FEDEZETÉRE SZOLGÁLÓ SZT (3A3-3A4-3A5)**			
36	3A 7	Limit túllépések tőkével fedezendő összege	Σ		
37	3A 7 1	Hpt. 61. § (1) bek. szerinti túllépés miatt			
38	3A 7 2	Hpt. 79. § (2) bek. szerinti túllépés miatt			
39	3A 7 3	Hpt. 83. § (1) bek. szerinti túllépés miatt			
40	3A 7 4	Hpt. 83. § (2) bek. szerinti túllépés miatt			
41	3A 7 5	Hpt. 83. § (3) bek. szerinti túllépés miatt			
42	3A 8	**SZAVATOLÓ TŐKE (3A6-3A7)**			

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
III. B				

TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Mérlegtétel	Súlyozás	Súlyozott érték	Mód.
				a	*b*	*c*	
1	3B 1	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**			100%		
2		MÉRLEGTÉTELEK					
3	3B 2 1	Nulla súlyozású állomány (levonandó)	Σ		100%		
4	3B 2 1 01	"A" zóna készpénz állomány, nemesfém készlet			100%		
5	3B 2 1 02	"A" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés			100%		
6	3B 2 1 03	OBA-val szembeni, OBA garantált követelés			100%		
7	3B 2 1 04	"B" zóna kormányaival, jegybankjaival szembeni követelés			100%		
8	3B 2 1 05	"A" zóna kormány,jegybank, EU értékpapírjával fedezett			100%		
9	3B 2 1 06	Kézizálogként elhelyezett készpénzbetéttel, betéti okirattal fedezett			100%		
10	3B 2 1 07	Immateriális javak, kivéve bérleti jog			100%		
11	3B 2 1 08	Visszavásárolt saját részvény			100%		
12	3B 2 1 09	PBB befektetés és nyújtott alárendelt kölcsöntőke			100%		
13	3B 2 1 10	MEHIB, Hitelgarancia és egyéb garancia-alap által fedezett			100%		
14	3B 2 1 11	"B" zóna kormányai, jegybankjai által biztosított követelés			100%		
14	3B 2 1 12	"B" zóna kormányai, jegybankjai értékpapírjaival fedezett követelés			100%		
15	3B 2 1 13	Szövetkezeti hitelintézet levelező bankon keresztül teljesített kötelező tartalék összege			100%		
16	3B 2 2	Húsz százalékos súlyozás (levonandó)	Σ		80%		
17	3B 2 2 01	"A" zóna regionális kormányai, önkormányzataival szembeni követelés			80%		
18	3B 2 2 02	"A" zóna regionális kormányai, önkormányzatai garanciájával fedezett követelés			80%		
19	3B 2 2 03	"A" zóna hitelintézeteivel szembeni követelések			80%		
20	3B 2 2 04	"A" zóna hitelintézeteinek garanciájával fedezett követelés			80%		
21	3B 2 2 05	Úton lévő készpénz követelések			80%		
22	3B 2 2 06	"B" zóna hitelintézeteivel szembeni, vagy általuk garantált követelés			80%		
23	3B 2 2 07	"B" zóna országainak pénznemében fennálló készpénzállomány			80%		
24	3B 2 2 08	Egyéb MEHIB által biztosított követelés			80%		
24	3B 2 2 09	"A" zóna hitelintézet által kibocsátott értékpapír fedezet melletti követelés			80%		
25	3B 2 2 10	Hpt. 1. sz. mellékletben felsorolt intézménnyel szembeni vagy által garantált követelés			80%		
26	3B 2 3	Ötven százalékos súlyozás (levonandó)	Σ		50%		
27	3B 2 3 1	Lakásnak minősülő jelzálog fedezetű követelés			50%		
28	3B 2	**SÚLYOZOTT MÉRLEGTÉTELEK ÖSSZEGE**	Σ				
29	3B 3	FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3C3)					
30	3B 4	HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE (3E3)					
31	3B 5	KOCKÁZATI CT. (függő, jövőbeni köt.utáni + általános kockázati CT)					

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
III. C					

FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	ÜGYLETKOCKÁZAT		EREDETI ÖSSZEG - Ügyfélkockázat szerint 100%	50%	20%	0%	ÖSSZESEN	Ügyfélkockázattal - SÚLYOZOTT ÉRTÉK 100%	50%	20%	ÖSSZESEN	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	
1		**1. FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK**											
2	3C 1 1	Teljes kockázatú (100%)	Σ										
3	3C 1 1 1	Vállalt garancia és kezesség											
4	3C 1 1 2	Egyéb teljes kockázatú függő kötelezettség											
5	3C 1 2	Közepes kockázatú (50%)	Σ										
6	3C 1 2 1	Rövid lejáratú le nem hívott hitelkeret											
7	3C 1 2 2	Nem hitelhelyettesítő garancia											
8	3C 1 2 3	Jegyzési garancia											
9	3C 1 3	Alacsony kockázatú (20%)	Σ										
10	3C 1 3 1	Banki rendeletű okmányos meghitelezés											
11	3C 1 4	Kockázat mentes (0%)	Σ										
12	3C 1 4 1	Nem saját kockázatra nyújtott hitelek											
13	3C 1 4 2	Elkülönített fedezettel bizt. akkreditív											
14	3C 1 4 3	Felmondható hitelkeret szerződés(rész)											
15	3C 1 4 4	Visszavonható stand-by hitel											
16	3C 1 4 5	4.§ ae /2.pont szerinti fedezetű mérlegen kívüli tétel											
17	3C 1 4 6	Opciók (Határidős köt.szerint kell súlyozni)											
18	3C 1	FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	Σ										
19		**2. EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG**											
20	3C 2 1 1	Teljes kockázatú 100%											
21	3C 2 1 2	Közepes kockázatú 50%											
22	3C 2 1 3	Alacsony kockázatú 20%											
23	3C 2 1 4	Kockázat mentes 0%											
24	3C 2	EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉG ÖSSZESEN	Σ										
25	3C 3	**FÜGGŐ ÉS EGYÉB JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZOTT ÉRTÉKE ÖSSZESEN (3B3)**											

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
III. D					

HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Ügyfélkockázatok	KÖTELEZETTSÉGEK (Szerződés szerinti összeg) - Eredeti futamidő						KÖVETELÉSEK (Szerződés szerinti összeg) - Eredeti futamidő						Mód.
			< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Összesen	Kp/ép fed.	< 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Összesen	Kp/ép fed.	
			a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	*l*	
1	3D 1 1	100% kockázati súlyú ügyfelek Σ													
2	3D 1 1 1	Kamatláb szerződések													
3	3D 1 1 2	Deviza szerződések													
4	3D 1 1 3	Értékpapír határidős ügyletek													
5	3D 1 1 4	Index határidős ügyletek													
6	3D 1 2	50% kockázati súlyú ügyfelek Σ													
7	3D 1 2 1	Kamatláb szerződések													
8	3D 1 2 2	Deviza szerződések													
9	3D 1 2 3	Értékpapír határidős ügyletek													
10	3D 1 2 4	Index határidős ügyletek													
11	3D 1 3	20% kockázati súlyú ügyfelek Σ													
12	3D 1 3 1	Kamatláb szerződések													
13	3D 1 3 2	Deviza szerződések													
14	3D 1 3 3	Értékpapír határidős ügyletek													
15	3D 1 3 4	Index határidős ügyletek													
16	3D 1 4	0% kockázati súlyú ügyfelek Σ													
17	3D 1 4 1	Kamatláb szerződések													
18	3D 1 4 2	Deviza szerződések													
19	3D 1 4 3	Értékpapír határidős ügyletek													
20	3D 1 4 4	Index határidős ügyletek													
21	3D 1	Összesen Σ													
22	3D 2	Opciók													
23	3D 3	Mindösszesen Σ													
24	3D 4	Tőzsdei ügyletek napi elszámolása													
25	3D 5	SPOT ügyletek													

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
III. E					

HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK SÚLYOZÁSA

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Ügyfélkockázatok		Brutto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték) < 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Netto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték) < 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Ügyfél szerinti súlyozott érték	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	
1		**1. HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK**											
2	3E 1 1	100% kockázati súlyú ügyfelek	Σ										
3	3E 1 1 1	Kamatláb szerződések											
4	3E 1 1 2	Deviza szerződések											
5	3E 1 1 3	Értékpapír határidős ügyletek											
6	3E 1 1 4	Index határidős ügyletek											
7	3E 1 2	50% kockázati súlyú ügyfelek	Σ										
8	3E 1 2 1	Kamatláb szerződések											
9	3E 1 2 2	Deviza szerződések											
10	3E 1 2 3	Értékpapír határidős ügyletek											
11	3E 1 2 4	Index határidős ügyletek											
12	3E 1 3	20% kockázati súlyú ügyfelek	Σ										
13	3E 1 3 1	Kamatláb szerződések											
14	3E 1 3 2	Deviza szerződések											
15	3E 1 3 3	Értékpapír határidős ügyletek											
16	3E 1 3 4	Index határidős ügyletek											
17	3E 1	Összesen	Σ										
18		**2. OPCIÓK**											
19	3E 2 1	100%-os kockázati súlyozásúak											
20	3E 2 2	50%-os kockázati súlyozásúak											
21	3E 2 3	20%-os kockázati súlyozásúak											
22	3E 2	Opciók összesen	Σ										
23	3E 3	Súlyozott értékek mindösszesen	Σ										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
III. F					

HATÁRIDŐS KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Ügyfélkockázatok		Brutto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték) < 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Netto elszámolású ügyletek (Ügylet szerinti súlyozott érték) < 3hó	3hó - 1 év	1 - 2 év	2 év felett	Ügyfél szerinti súlyozott érték	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	
1		**1. HATÁRIDŐS KÖTELEZETTSÉGEK**											
2	3F 1 1	100% kockázati súlyú ügyfelek	Σ										
3	3F 1 1 1	Kamatláb szerződések											
4	3F 1 1 2	Deviza szerződések											
5	3F 1 1 3	Értékpapír határidős ügyletek											
6	3F 1 1 4	Index határidős ügyletek											
7	3F 1 2	50% kockázati súlyú ügyfelek	Σ										
8	3F 1 2 1	Kamatláb szerződések											
9	3F 1 2 2	Deviza szerződések											
10	3F 1 2 3	Értékpapír határidős ügyletek											
11	3F 1 2 4	Index határidős ügyletek											
12	3F 1 3	20% kockázati súlyú ügyfelek	Σ										
13	3F 1 3 1	Kamatláb szerződések											
14	3F 1 3 2	Deviza szerződések											
15	3F 1 3 3	Értékpapír határidős ügyletek											
16	3F 1 3 4	Index határidős ügyletek											
17	3F 1	Összesen	Σ										
18		**2. OPCIÓK**											
19	3F 2 1	100%-os kockázati súlyozásúak											
20	3F 2 2	50%-os kockázati súlyozásúak											
21	3F 2 3	20%-os kockázati súlyozásúak											
22	3F 2	Opciók összesen	Σ										
23	3F 3	Súlyozott értékek mindösszesen	Σ										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
IV. A					

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Hátralévő lejárat (Cash-flow alapon) Lejárt	0-7 nap	8-14 nap	15-30 nap	31-90 nap	91-365 nap	1-2 év	2 év felett	Lejárat nélkül	CT	Összesen (a+...+i -/+ j)	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	
1	4A 1 1	Eszközök	Σ												
2	4A 1 1 1	Pénztár és elszámolási számlák													
3	4A 1 1 2	Kereskedési célú értékpapírok													
4	4A 1 1 3	Befektetési célú értékpapírok													
5	4A 1 1 4	Jegybanki és bankközi betétek													
6	4A 1 1 5	Hitelek													
7	4A 1 1 6	Aktív elhatárolások, elszámolások													
8	4A 1 1 7	Vagyoni érd. + Saját eszközök													
9	4A 1 2	Források	Σ												
10	4A 1 2 1	Betétek													
11	4A 1 2 2	Bankközi betétek													
12	4A 1 2 3	Felvett hitelek													
13	4A 1 2 4	Hitelezői jogot megtest. é.p.													
14	4A 1 2 5	Passzív elhatárolások, elszámolások													
15	4A 1 2 6	Hátrasorolt kötelezettségek													
16	4A 1 2 7	Saját tőke + Céltartalék													
17	4A 2 1	Bázispozíció (eszközök - források)													
18	4A 2 2	Halmozott bázispozíció													
19	4A 3 1	Betétek átcsoportosítása													
20	4A 3 2	Betétek becsült kifizetése													
21	4A 3 3	Lejárat nélküli eszközök													
22	4A 3 4	Lejárat nélküli források													
23	4A 4 1	Módosított bázispozíció (17+19-20+21-22)													
24	4A 4 2	Halmozott módosított bázispozíció													

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
IV. A					

LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS (folyt.)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Hátralévő lejárat (Cash-flow alapon) 0-7 nap *b*	8-14 nap *c*	15-30 nap *d*	31-90 nap *e*	91-365 nap *f*	1-2 év *g*	2 év felett *h*	Lejárat nélkül *i*	Összesen (b+...+i) *k*	Mód.
25	4A 5 1	Mérlegen kívüli követelések	Σ										
26	4A 5 1 1	Határidős ügyletek											
27	4A 5 1 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
28	4A 5 2	Mérlegen kívüli kötelezettségek	Σ										
29	4A 5 2 1	Határidős ügyletek											
30	4A 5 2 2	Nyújtott garancia, kezességvállalás											
31	4A 5 2 3	Egyéb mérlegen kívüli tételek											
32	4A 6 1	Nettó bázispozíció (23+25-28)											
33	4A 6 2	Halmozott nettó bázispozíció											
34	4A 7	Korrekciós tételek egyenlege											
35	4A 7 1	Ki nem használt MNB ref. hitel											
36	4A 7 2	Egyéb kapott lehívási jogok											
37	4A 7 3	Nyújtott lehívási jogok											
38	4A 8	Korrigált bázis pozíció (32+35+36-37)											
39	4A 9	Egyéb Cash-Flow mozgások											
40	4A 9 1	Lejárt tételek											
41	4A 9 2	Egyéb tervezett bevételek											
42	4A 9 3	Egyéb tervezett ráfordítások											

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
V. A				

H P T. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Összesen *a*	Céltartalék *b*	Netto érték *c*	Mód.
1	5A 1 1	Hpt. 60. § (2) bekezdés szerinti tételek összege				
2	5A 1 2	Hpt. 60. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
3	5A 1	Hpt. 60. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
4	5A 2 1	Hpt. 61. § (1) bekezdés szerinti tételek összege				
5	5A 2 2	Hpt. 61. § (2) bekezdés szerinti kivételek összege				
6	5A 2 3	Hpt. 61. § (1) bekezdés szerinti tételek korrigált értéke				
7	5A 2	Hpt. 61. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
8	5A 3 1	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
9	5A 3 2	Hpt. 80. § (1) bekezdés szerinti kivételek összege				
10	5A 3 3	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek korrigált értéke				
11	5A 3	Hpt. 79. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
12	5A 4	Hpt. 79. § (3) bekezdés szerinti összes nagykockázatvállalás nettó értéke				
13	5A 5 1	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti limitet meghaladó tételek összege				
14	5A 5 2	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti kivételek értéke				
15	5A 5 3	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
16	5A 5	Hpt. 83. § (1) bekezdés szerinti túllépés				
17	5A 6 1	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerint 51%-ot meghaladó befekt. értéke				
18	5A 6 2	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti kivételek értéke				
19	5A 6 3	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
20	5A 6 4	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti 51%-ot meghaladó tételek korrigált értéke				
21	5A 6	Hpt. 83. § (2) bekezdés szerinti túllépés				
22	5A 7 1	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti tételek összege				
23	5A 7 2	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti kivételek értéke				
24	5A 7 3	Hpt. 83. § (4) bekezdés szerinti kivételek értéke				
25	5A 7	Hpt. 83. § (3) bekezdés szerinti túllépés				
26	5A 8 1	Hpt. 84. § ingatlan befektetések összesen				
27	5A 8 2	Hpt. 84. § (2)-(3) bekezdés szerinti ingatlanok összesen				
28	5A 8 3	Hpt. 84. § (1) limit alá tartozó ingatlan befektetés összesen				
29	5A 8	Hpt. 84. § (1) ingatlan befektetés túllépés				
30	5A 9 1	Ker. + Bef. célú értékpapírok + vagyoni érdekeltségek				
31	5A 9 2	Átvett eszközök				
32	5A 9 3	Tárgyi eszközök (netto értéken)				
33	5A 9 4	Vagyon értékű jogok (netto értéken)				
34	5A 9 5	Pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke				
35	5A 9 6	Hpt. 85. § (3) bekezdés szerinti kivételek összege				
36	5A 9	Hpt. 85. § (1) bekezdés szerint figyelembe veendő befektetések				

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
V. B				

BELFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Törzsszám	Partner megnevezés	Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK Forint *a*	Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK Deviza *b*	Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK Forint *c*	Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK Deviza *d*	Mód.
1	5B 1							
2	5B 2							
3	5B 3							
4	5B 4							
5	5B 5							
6	5B 6							
7	5B 7							
8	5B 8							
9	5B 9							
10	5B 10							
11	5B 11							
12	5B 12							
13	5B 13							
14	5B 14							
15	5B 15							
16	5B 16							
17	5B 17							
18	5B 18							
19	5B 19							
20	5B 20							

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
V.C					

KÜLFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Azonosító kód	Partner megnevezés	ESZKÖZ oldal Forint	ESZKÖZ oldal Deviza	FORRÁS oldal Forint	FORRÁS oldal Deviza	Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK Forint	Mérlegen kívüli KÖTELEZETTSÉGEK Deviza	Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK Forint	Mérlegen kívüli KÖVETELÉSEK Deviza	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	
1	5C 1											
2	5C 2											
3	5C 3											
4	5C 4											
5	5C 5											
6	5C 6											
7	5C 7											
8	5C 8											
9	5C 9											
10	5C 10											
11	5C 11											
12	5C 12											
13	5C 13											
14	5C 14											
15	5C 15											
16	5C 16											
17	5C 17											
18	5C 18											
19	5C 19											
20	5C 20											

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VI. A				

KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE - ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód.
1	6A 1 1	Pénzeszközök Magyarországon		
2	6A 1 2	30 napon belül készpénzzé tehető értékpapirok piaci értéke		
3	6A 1 3	Probléma mentes és külön figyelendő HITELEK összege		
4	6A 1 4	Probléma mentes és külön figyelendő BEFETETÉSEK összege		
5	6A 1	Fenti eszközök összesen	Σ	
6	6A 2	Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen		
7	6A 3	Eszköz fenntartási mutató (6A1 / 6A2) (%-ban)		

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VI. B				

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

Csak Lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni!

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Állomány ezer Ft (a)	Arány % (b)	Mód.
1	6B 1	Információk a törvényi előírások betartásához			
2	6B 1 01	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)			
3	6B 1 02	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapirok			
4	6B 1 03	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapirok az utolsó kibocsátás időpontjában			
5	6B 1 04	Összes felvett kölcsön			
6	6B 1 05	Az összes felvett kölcsönből ÁPTF által engedélyezett összeg			
7	6B 1 06	Az összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor			
8	6B 1 07	Az utolsó kölcsön felvételekor (hit.viszonyt megtest.é.p. kibocsátásakor) meglevő betétállomány			
9	6B 1 08	Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez			
10	6B 1 09	Államkötvény, kiíncstárjegy, számlapénz, készpénz összege és aránya a szabad eszk.-höz			
11	6B 1 10	Éven belüli lejáratú kihelyezés dev.belföldi hit.intézethez és aránya a szabad eszk.-höz			
12	6B 1 11	Befektetés jelzálog-hit.intézet által kibocs. jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszk.-höz			
13	6B 1 12	Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszk.-höz			
14	6B 1 13	A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez			
15	6B 1 14	A betétek kamatainak aránya a kiutalási összeghez			
16	6B 1 15	A betétekre jóváírt összes állami támogatás és aránya a kiutalási összeghez			
17	6B 1 16	A betétekre jóváírt állami támogatás összes kamata és aránya a kiutalási összeghez			
18	6B 1 17	A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege			
19	6B 1 18	Az össz.szerződéses összeg 15%-a a lakásszöv.re, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában			
20	6B 2	Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról			
21	6B 2 01	Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tényszáma			
22	6B 2 02	Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam			
23	6B 2 03	Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya			
24	6B 2 04	Tárgyévi kollektív kamat			
25	6B 2 05	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyévet megelőző év december 31-én			
26	6B 2 06	Kiegyenlítési céltartalék a tárgyév december 31-én és aránya a megtakarításhoz			
27	6B 2 07	A tárgyévben az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön			
28	6B 2 08	Az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat			
28	6B 2 09	Kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege			
29	6B 2 10	Kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg			

		Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései	db (a)	eFT (b)	% (c)	
31	6B 3 1	Tárgyhavi új szerződések				
32	6B 3 2	Tárgynegyedévi új szerződések				
33	6B 3 3	Tárgyévi új szerződések				

		Egyéb információk	db (a)	eFT (b)		
35	6B 4 1	Azonnali hitel miatt engedményezett hitelszerződések				
36	6B 4 2	Kiutalási összeg				

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VI. C				

LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR - TERMÉKÖSSZETÉTEL

Csak Lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni!

	ÁPTF Sorkód	Termék megnevezése (engedélyszáma)	Mértékegység	Teljesítéssel lejárt szerződés *a*	Felmondással megszünt szerződés *b*	Érvényben lévő szerződés *c*	Megkötött összes szerződés *d*	Tárgyhavi új szerződés *e*	Tárgyn.évi új szerződés *f*	Tárgyévi új szerződés *g*	Mód.
	6C	ÖSSZESEN	eFt								
			db								
1	6C 1 1		eFt								
2	6C 1 2		db								
3	6C 2 1		eFt								
4	6C 2 2		db								
5	6C 3 1		eFt								
6	6C 3 2		db								
7	6C 4 1		eFt								
8	6C 4 2		db								
9	6C 5 1		eFt								
10	6C 5 2		db								
11	6C 6 1		eFt								
12	6C 6 2		db								
13	6C 7 1		eFt								
14	6C 7 2		db								
15	6C 8 1		eFt								
16	6C 8 2		db								
17	6C 9 1		eFt								
18	6C 9 2		db								
19	6C 10 1		eFt								
20	6C 10 2		db								
21	6C 11 1		eFt								
22	6C 11 2		db								
23	6C 12 1		eFt								
24	6C 12 2		db								
25	6C 13 1		eFt								
26	6C 13 2		db								
27	6C 14 1		eFt								
28	6C 14 2		db								
29	6C 15 1		eFt								
30	6C 15 2		db								
31	6C 16 1		eFt								
32	6C 16 2		db								
33	6C 17 1		eFt								
34	6C 17 2		db								
35	6C 18 1		eFt								
36	6C 18 2		db								
37	6C 19 1		eFt								
38	6C 19 2		db								

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VI. D				

JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

Csak Jelzálog-hitelintézeteknek kell kitölteni! (adatok ezer Ft-ban, kivéve ahol külön jelzett)

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Adatok	Mód.
1	6D 1 01	Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya		
2	6D 1 02	Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya		
3	6D 1 03 1	Öt évnél hosszabb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)		
4	6D 1 03 2	Öt éves futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)		
5	6D 1 03 3	Öt évnél rövidebb futamidejűek aránya a teljes jelzáloghitel-állományhoz viszonyítva (Jht. 5. § 1. bek.) (%)		
6	6D 1 04	Vásárolt hitelek állománya a teljes jelzáloghitel-állományból (Jht. 8. § 1. bek.)		
7	6D 1 05	Hitelbiztosíték értékének teljes állománya		
8	6D 1 06 1	A Bank összes befektetése (Jht. 9. § 1. és 2. bek.)		
9	6D 1 06 2	A Bank három éves időtartamra megszerzett befektetései (Jht. 9. § 3. bek.)		
10	6D 1 07 1	Jelzáloglevelek rendes fedezete (Jht.14. § 5-7. bek.)		
11	6D 1 07 2	- Jelzáloghitel figyelembe vehető tőke része		
12	6D 1 07 3	- Tőkerész szerződés szerinti kamata		
13	6D 1 08	Jelzáloglevelek pótfedezete összesen (Jht. 14. § 8. bek.)		
14	6D 1 08 1	- Állampapír a pótfedezetből		
15	6D 1 08 2	- Állami készfiz.kezességvállalással kibocsátott értékpapír állomány a pótfedezetből		
16	6D 1 08 3	- Állami készfiz.kezességvállalás mellett nyújtott hitel állomány a pótfedezetből		
17	6D 1 08 4	- MNB-nél zárolt bankszámlán tartott pénz a pótfedezetből		
18	6D 1 09 1	A rendes és pótfedezetek együttes értéke		
19	6D 1 09 2	A rendes fedezetek aránya a teljes fedezeti értékben (%)		
20	6D 1 10	Tőke/hitelbiztosítéki érték aránya (6D.101 / 6D.105) (%)		
21	6D 1 11	Jelzáloglevélből származó kötelezettség/összes fedezet (6D.2 d.oszlop / 6D.1091) (%)		
22	6D 1 12	Jelzáloglevélen kívül kibocsátott és forgalomban levő értékpapirok állománya		

			Kibocsátott kötvények *a*	Kibocsátott letéti jegyek *b*	
23	6D 1 13 1	Értékpapír állomány névértéken			
24	6D 1 13 2	Értékpapír nyílvántartási érték			
25	6D 1 13 3	Értékpapír futamidő (év)			
26	6D 1 14	Hitelszerződések száma (db)			

Kibocsátott és forgalomban levő jelzáloglevelek

		- Sorozatszámai *a*	- Névértéke (még nem törlesztett) *b*	- Fizetendő kamat összege a futamidő végéig *c*	Összesen *(b+c)* *d*	
27	6D 2	Összesen				
28	6D 2 01					
29	6D 2 02					
30	6D 2 03					
31	6D 2 04					
32	6D 2 05					
33	6D 2 06					
34	6D 2 07					
35	6D 2 08					
36	6D 2 09					

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

NEGYEDÉVES JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____.___.___. (év.hónap.nap)

Kitöltés dátuma: _____.___.___. (év.hónap.nap)

☐ Nem auditált
☐ Auditált - észrevétel nélkül
☐ Auditált - észrevétellel

☐ VII.A ☐ VII.B ☐ VII.C ☐ VIII.A
☐ VIII.B ☐ VIII.C ☐ IX.A ☐ IX.B
☐ X.A ☐ X.B ☐ XI.A.1 ☐ XI.A.2
☐ XI.B.1 ☐ XI.B.2 ☐ XI.C.1 ☐ XI.C.2
☐ XI.C.3 ☐ XI.C.4 ☐ XI.D ☐ XI.E
☐ XII.A ☐ XIII.A ☐ XIII.B

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap)

____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítő hitelintézet neve: _____
(nyomtatott betűkkel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott ügyvezető neve: _____
(nyomtatott betűkkel) *(aláírás)*

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betűkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám) *(mellék)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelettől működési engedélyt kaptak.
3 A jelentést minden negyedév utolsó hónapjának utolsó napjára vonatkozóan (beszámolás napja) kell kitölteni.
4 A jelentést a vonatkozási időpontot követő hónap 20. munkanapjával, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

5 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Adatrögzítés időpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap) ____:____. (óra:perc)

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VII. A				

ESZKÖZÖK - ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
1	7A 1	**Pénztár és elszámolási számlák**	Σ		
2	7A 1 1	Pénztárkészlet			
3	7A 1 2	Jegybanki számlák			
4	7A 1 3	Elszámolási számlák hitelintézetekkel			
5	7A 2	**Értékpapírok**	Σ		
6	7A 2 1 1 1	Kincstárjegyek, államkötvények és egyéb állami			
7	7A 2 1 1 2	Konszolidációs államkötvények			
8	7A 2 1 2	Jegybanki kötvény			
9	7A 2 1 3	Hit.int,pü.váll és bef.szolg által nyílt körben kibocs.kötv.			
10	7A 2 1 4	Egyéb nyílt körben kibocs.hit.visz.megtest.é.p.			
11	7A 2 1 5	Zárt körben kibocsátott hit.visz.megtest.értékpapírok			
12	7A 2 1 6	Befeketetési jegyek			
13	7A 2 1 7	Céltartalék			
14	7A 2 2 1	ÉT-re bevezetett részvények			
15	7A 2 2 2	ÉT-re be NEM vezetett részvények			
16	7A 2 2 3	Céltartalék			
17	7A 3	**Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések**	Σ		
18	7A 3 1 1	Elhelyezett betétek a jegybanknál			
19	7A 3 1 2	Jegybanki passzív repo			
20	7A 3 2 1	Bankközi betétek - rövid lejáratú			
21	7A 3 2 2	Bankközi betétek - hosszú lejáratú			
22	7A 3 2 3	Bankközi valódi penziós ügyletek			
23	7A 4	**Hitelek**	Σ		
24	7A 4 1 1	Folyószámla hitelek			
25	7A 4 1 2	Váltók			
26	7A 4 1 3	Fogyasztási hitelek			
27	7A 4 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
28	7A 4 2 1	Megvásárolt követelések			
29	7A 4 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
30	7A 4 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
31	7A 4 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
32	7A 4 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
33	7A 4 3	Pénzügyi lízing			
34	7A 4 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
35	7A 4 5	Céltartalék			
36	7A 5	**Vagyoni érdekeltségek**	Σ		
37	7A 5 1	Vagyoni érdekeltségek			
38	7A 5 2	Céltartalék			
39	7A 6	**Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök**			
40	7A 7	**Saját eszközök**			
41	7A 8	**Eszközök összesen**	Σ		

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VII. B				

FORRÁSOK - ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
42	7B 1	**Betétek**	Σ		
43	7B 1 1	Folyószámla betétek			
44	7B 1 2	Látraszóló betétek			
45	7B 1 3 1	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
46	7B 1 3 2	Rövid lejáratú - Betéti okiratok			
47	7B 1 3 3	Rövid lejáratú - Könyves betétek			
48	7B 1 4 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
49	7B 1 4 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok			
50	7B 1 4 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek			
51	7B 1 5	Lakáscélú betétek			
52	7B 1 6	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
53	7B 2	**Hitelintézetektől származó bankközi betétek**			
54	7B 3	**Felvett hitelek**	Σ		
55	7B 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek			
56	7B 3 1 2	Jegybanki aktív repo			
57	7B 3 2 1	Hitelintézetektől,pü.váll.,bef.szolg. és bizt.-tól felvett hitelek			
58	7B 3 2 2	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			
59	7B 3 3	Nemz.intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek			
60	7B 4	**Hitelezői jogot megtest. értékpapirok**	Σ		
61	7B 4 1	Kötvények - nyílt körben kibocsátott			
62	7B 4 2	Letéti jegyek - nyílt körben kibocsátott			
63	7B 4 3	Zárt körben kibocsátott é.p.			
64	7B 5	**Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások**			
65	7B 6	**Hátrasorolt kötelezettségek**			
66	7B 7	**Céltartalék**			
67	7B 8	**Saját tőke**			
68	7B 9	**Források összesen**	Σ		

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

69	7B 9 1 1	FÜGGŐ kötelezettségek - Hitelkeretek		
70	7B 9 1 2	FÜGGŐ kötelezettségek - Garanciák		
71	7B 9 1 3	FÜGGŐ kötelezettségek - Opciós kötelezettségek		
72	7B 9 1 4	FÜGGŐ kötelezettségek - Egyéb kötelezettségek		
73	7B 9 2 1	JÖVŐBENI határidős kötelezettségek		
74	7B 9 3 1	Határidős követelések		
75	7B 9 3 2	Opciós követelések		

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VII. C				

TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	db (a)	Összesen (b)	Mód.
		Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk			
1	7C 1 1	Jegyzett tőke emelésnek a cégb.-on még be nem jegyzett összege			
2	7C 1 2	Jegyzett tőkéből a visszavásárolt részvényállomány névértéke			
3	7C 1 3	Jegyzett tőke befektetési szolg.i vállalkozástól kapott része			
4	7C 1 4	Jegyzett tőkéből az apport rész			
		Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek			
5	7C 2 1	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány			
6	7C 2 2	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány			
7	7C 2 3	Összes bevétel		Σ	
8	7C 2 4	Kamat és kamat jellegű bevétel			
9	7C 2 5	Nem kamat jellegű bevétel			
10	7C 2 6	Összes kiadás		Σ	
11	7C 2 7	Kamat és kamat jellegű kiadás			
12	7C 2 8	Nem kamat jellegű kiadás			
		Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek			
13	7C 3 1	Kihelyezések negyedéves átlagos állomány			
14	7C 3 2	Kötelezettségek negyedéves átlagos állomány			
15	7C 3 3	Összes bevétel		Σ	
16	7C 3 4	Kamat és kamat jellegű bevétel			
17	7C 3 5	Nem kamat jellegű bevétel			
18	7C 3 6	Összes kiadás		Σ	
19	7C 3 7	Kamat és kamat jellegű kiadás			
20	7C 3 8	Nem kamat jellegű kiadás			
		EGYÉB TÁJÉKOZTATÓ ADATOK			
13	7C 4 1	Összes állományi létszám (FŐ)			
14	7C 4 2	Hálózati egységek száma			
15	7C 4 3	Napi átlagos Giro forgalom darabszáma			
16	7C 4 4	Napi átlagos SWIFT forgalom darabszáma			

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VIII. A					

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - LEJÁRT KÖVETELÉSEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	KÖVETELÉSEK TÉTELENKÉNT LEJÁRAT ÓTA ELTELT NAPOK SZERINT									Mód.
			Nem lejárt	0-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	1-2 év	2 év felett	Prolongált	ÖSSZESEN	
			a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	
1	8A 1	**Követelések összesen** Σ										
2	8A 1 1	Kereskedési célú értékpapírok (1A211+...+1A216)										
3	8A 1 2	Befektetési célú értékpapírok (1A311+...+1A317)										
4	8A 1 3	Bankközi kihelyezések (1A42+...+1A44)										
5	8A 1 4 1	Hitelek - Hit.int., PBBS (1A53+...+1A55)										
6	8A 1 4 2	Hitelek - Jogi szem.váll. (1A561)										
7	8A 1 4 3	Hitelek - Kisvállalkozók (1A562)										
8	8A 1 4 4	Hitelek - Lakosság (1A57)										
9	8A 1 4 5	Hitelek - Külföldi hitelint. és egyéb (1A58)										
10	8A 1 4 6	Hitelek - Egyéb (1A51)										

			KÖVETELÉSEK ADÓSONKÉNT A LEGRÉGEBBEN LEJÁRT TÉTEL SZERINT									
11	8A 2	**Követelések összesen** Σ										
12	8A 2 1	Kereskedési célú értékpapírok (1A211+...+1A216)										
13	8A 2 2	Befektetési célú értékpapírok (1A311+...+1A317)										
14	8A 2 3	Bankközi kihelyezések (1A42+...+1A44)										
15	8A 2 4 1	Hitelek - Hit.int., PBBS (1A53+...+1A55)										
16	8A 2 4 2	Hitelek - Jogi szem.váll. (1A561)										
17	8A 2 4 3	Hitelek - Kisvállalkozók (1A562)										
18	8A 2 4 4	Hitelek - Lakosság (1A57)										
19	8A 2 4 5	Hitelek - Külföldi hitelint. és egyéb (1A58)										
20	8A 2 4 6	Hitelek - Egyéb (1A51)										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VIII. B					

PORTFÓLIÓ ELEMZÉS - MINŐSÍTÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		MINŐSÍTÉS ÉS A HOZZÁ RENDELT CÉLTARTALÉK											Mód.
				Probl.mentes	Kül.figyelendő	Tartalék	Átlag alatti	Tartalék	Kétes	Tartalék	Rossz	Tartalék	Összesen	Össz.Tartalék	
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	
1	8B 1 1	Ker.célú értékpapírok össz. (magyar áll.papírok nélkül)	Σ												
2	8B 1 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír													
3	8B 1 1 2	Egyéb értékpapír													
3	8B 1 1 3	PIBB részvény													
4	8B 1 1 4	Egyéb részvény													
5	8B 1 2	Bef.célú értékpapírok össz. (magyar áll.papírok nélkül)	Σ												
6	8B 1 2 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír													
7	8B 1 2 2	Egyéb értékpapír													
8	8B 1 2 3	PIBB részvény													
9	8B 1 2 4	Egyéb részvény													
10	8B 1 3	Hitelek és bankközi ügyletek össz. 1A13+14+4+5-41	Σ												
11	8B 1 3 1	Hitelintézetek, PBBS													
12	8B 1 3 2	Vállalkozók													
13	8B 1 3 3	Lakosság													
14	8B 1 3 4	Egyéb													
15	8B 1 4	Egyéb minősítendő	Σ												
16	8B 1 4 1	Vagyoni érdekeltségek													
17	8B 1 4 2	Egyéb eszközök													
18	8B 1 4 3	Átvett eszközök													
19	8B 1	Mérlegtételek összesen	Σ												
20	8B 2 1	Függő kötelezettségek													
21	8B 2 2	Jövőbeni kötelezettségek													
22	8B 2	Mérlegen kívüli tételek összesen	Σ												
23	8B 3	Meg nem képzett céltartalék													
24	8B 4	MINDÖSSZESEN													

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VIII. C					

CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Nyitó állomány	Céltartalék állomány változásának alakulása: Képzés	Felhasználás: értékesítés	Felhasználás: leírás	Felszabadítás: értékesítés	Felszabadítás: törlesztés	Felszabadítás: egyéb	Záró állomány	CT-n felüli leírás	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	
1	8C 1 1	Ker. és Bef. célú ép. össz. (magy.áll.papír nélkül)	Σ										
2	8C 1 1 1	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír											
3	8C 1 1 2	Egyéb értékpapír											
4	8C 1 1 3	PIBB részvény											
5	8C 1 1 4	Egyéb részvény											
6	8C 1 2	Hitelek és bankközi betétek összesen	Σ										
7	8C 1 2 1	Hitelintézetek, PBBS											
8	8C 1 2 2	Vállalkozók											
9	8C 1 2 3	Lakosság											
10	8C 1 2 4	Egyéb											
11	8C 1 3	Egyéb minősítendő	Σ										
12	8C 1 3 1	Vagyoni érdekeltségek											
13	8C 1 3 2	Egyéb eszközök											
14	8C 1 3 3	Átvett eszközök											
15	8C 1	Kockázati CT mérlegtételek után összesen	Σ										
16	8C 2 1	Függő kötelezettségek											
17	8C 2 2	Jövőbeni kötelezettségek											
18	8C 2	Kockázati CT mérlegen kívüli tételek után össz.	Σ										
19	8C 3	Kockázati CT összesen	Σ										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
VIII. C					

CÉLTARTALÉK VÁLTOZÁS (folyt.)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Nyitó állomány	Céltartalék állomány változásának alakulása: Képzés	Felhasználás: értékesítés	Felhasználás: leírás	Felszabadítás: értékesítés	Felszabadítás: törlesztés	Felszabadítás: egyéb	Záró állomány	CT-n felüli leírás	Mód.
			a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	
20	8C 4 1	Deviza árfolyamkockázati										
21	8C 4 2	Deviza veszteségre képzett										
22	8C 4 3	Számviteli előírások szerinti CT										
23	8C 4 4	LTP kiegyenlítési CT										
24	8C 4 5	Országkockázati CT										
25	8C 4 6	Egyéb CT										
26	8C 4	Σ Egyéb CT összesen										
27	8C 5	Általános kockázati CT										
28	8C 6	Σ MINDŐSSZESEN										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
IX. A					

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint: 0-30 nap Forint	0-30 nap Deviza	31-90 nap Forint	31-90 nap Deviza	91 nap - 1 év Forint	91 nap - 1 év Deviza	1-2 év Forint	1-2 év Deviza	2 év fölött Forint	2 év fölött Deviza	Összesen Forint	Összesen Deviza	Mind összesen	Mód.
			a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	*l*	*m*	
1	9A 1	Kamatozó eszközök														
2	9A 1 1 1	Kereskedési célú értékpapírok - fix														
3	9A 1 1 2	Kereskedési célú értékpapírok - változó														
4	9A 1 2 1	Befektetési célú értékpapírok - fix														
5	9A 1 2 2	Befektetési célú értékpapírok - változó														
6	9A 1 3 1	Jegybanki és bankközi betétek - fix														
7	9A 1 3 2	Jegybanki és bankközi betétek - változó														
8	9A 1 4 1	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix														
9	9A 1 4 2	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó														
10	9A 2	Kamatozó források														
11	9A 2 1 1	Bankközi betétek - fix														
12	9A 2 1 2	Bankközi betétek - változó														
13	9A 2 2 1	Betétek - fix														
14	9A 2 2 2	Betétek - változó														
15	9A 2 3 1	Felvett hitelek - fix														
16	9A 2 3 2	Felvett hitelek - változó														
17	9A 2 4 1	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - fix														
18	9A 2 4 2	Hitelezői jogot megtestesítő ép. - változó														
19	9A 2 5 1	Hátrasorolt kötelezettségek - fix														
20	9A 2 5 2	Hátrasorolt kötelezettségek - változó														
21	9A 3	Különbség (eszközök - források)														

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
IX. A					

KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS (folytatás)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													Mód.
			0-30 nap		31-90 nap		91 nap - 1 év		1-2 év		2 év fölött		Összesen		Mind összesen	
			Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza		
			a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	*l*	*m*	
22	9A 4	Mérlegen kívüli követelések														
23	9A 4 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
24	9A 4 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
25	9A 4 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
26	9A 4 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
27	9A 4 3 1	Egyéb mérlegen kívüli tételek - fix														
28	9A 4 3 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek - változó														
29	9A 5	Mérlegen kívüli kötelezettségek														
30	9A 5 1 1	Kamatláb szerződések - fix														
31	9A 5 1 2	Kamatláb szerződések - változó														
32	9A 5 2 1	Értékpapír határidős ügyletek - fix														
33	9A 5 2 2	Értékpapír határidős ügyletek - változó														
34	9A 5 3 1	Egyéb mérlegen kívüli tételek - fix														
35	9A 5 3 2	Egyéb mérlegen kívüli tételek - változó														
36	9A 6 1	Netto pozíció														
37	9A 6 2	Kummulált netto pozíció														

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
IX. B					

ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Ország	Besorolás	Limit	Kockázatvállalás							Mérlegen kívüli tételek		Mód.
					Bankközi betét	Hitelek	Állampapírok	Egyéb értékpapírok	Vagyoni részesedések	Egyéb követelések	Összesen	Függő kötelezettségek	Jövőbeni kötelezettségek	
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	*l*	
1	9B 0	Összesen												
2	9B 01													
3	9B 02													
4	9B 03													
5	9B 04													
6	9B 05													
7	9B 06													
8	9B 07													
9	9B 08													
10	9B 09													
11	9B 10													
12	9B 11													
13	9B 12													
14	9B 13													
15	9B 14													
16	9B 15													
17	9B 16													
18	9B 17													
19	9B 18													
20	9B 19													

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
X. A					

KOCKÁZATVÁLLALÁS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Legnagyobb adósok	Tőzsszám	Ág	Lejárattól eltelt idő	Adós-minő-sítés	Követelések: Bankközi betét	Nostro számla	Értékpapírok	Hitelek	Vagyoni részesedés	Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek	Mód.
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	
1	10A 0	Összesen											
2	10A 01	Nem részletezettek összesen											
3	10A 02												
4	10A 03												
5	10A 04												
6	10A 05												
7	10A 06												
8	10A 07												
9	10A 08												
10	10A 09												
11	10A 10												
12	10A 11												
13	10A 12												
14	10A 13												
15	10A 14												
16	10A 15												
17	10A 16												
18	10A 17												
19	10A 18												
20	10A 19												

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
X. A					

KOCKÁZATVÁLLALÁS (folyt.)

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Legnagyobb adósok *a*	Tőzsszám *b*	Határidős kötelezettségek *l*	Összesen (g+ . . . +l) *m*	80.§ a-f szerinti korrekciók *n*	80.§ g szerinti korrekciók *o*	Céltartalék *p*	Levonandó súlyozott érték *q*	Összesen (korrigált) nettó érték *r*	Mód.
1	10A 0	Összesen									
2	10A 01	Nem részletezettek összesen									
3	10A 02										
4	10A 03										
5	10A 04										
6	10A 05										
7	10A 06										
8	10A 07										
9	10A 08										
10	10A 09										
11	10A 10										
12	10A 11										
13	10A 12										
14	10A 13										
15	10A 14										
16	10A 15										
17	10A 16										
18	10A 17										
19	10A 18										
20	10A 19										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
X. B					

LEGNAGYOBB BETÉTESEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Legnagyobb betétesek	Tőzsszám	Ág	Kötelezettségek: Folyószámla betét	Látra szóló betét (fix leköt.idő nélkül)	Rövid lejáratú szla-n nyilvántartott	Rövid lejáratú betéti okiratok	Hosszú lejáratú szla-n nyilvántartott	Hosszú lejáratú betéti okiratok	Valódi penziós ügyletek	Egyéb hitelek	Összesen	Mérlegen kívüli hitelkeretek	Mód.
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	*l*	*m*	
1	10B 0	Összesen													
2	10B 01	Nem részletezettek összesen													
3	10B 02														
4	10B 03														
5	10B 04														
6	10B 05														
7	10B 06														
8	10B 07														
9	10B 08														
10	10B 09														
11	10B 10														
12	10B 11														
13	10B 12														
14	10B 13														
15	10B 14														
16	10B 15														
17	10B 16														
18	10B 17														
19	10B 18														
20	10B 19														

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. A. 1				

TULAJDONOSI SZERKEZET

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Törzsrészvények névértéke	Szavazat els. részv.névértéke	Arány % Tulajdoni	Arány % Szavazati	Mód.
				a	*b*	*c*	*d*	
1	11.A.1 1 1 1	ÁPV Rt. (ÁVÜ, PM)						
2	11.A.1 1 1 2	Egyéb állami tulajdonos						
3	11.A.1 1 1	Állami összesen	Σ					
4	11.A.1 1 2 1	Közp.költségvetés, önkormányzatok						
5	11.A.1 1 2 2	Hitelintézetek						
6	11.A.1 1 2 3	Befektetési vállalkozás, biztosító						
7	11.A.1 1 2 4	Vállalkozások						
8	11.A.1 1 2 5	Magánszemélyek						
9	11.A.1 1 2 6	Egyéb						
10	11.A.1 1 2	Egyéb belföldi összesen	Σ					
11	11.A.1 1	Belföldi összesen	Σ					
12	11.A.1 2 1	Külföldi hitelintézetek						
13	11.A.1 2 2	Külföldi egyéb						
14	11.A.1 2	Külföldi összesen	Σ					
15	11.A.1 3 1	Osztalékelsőbbségi részvénytulajdonosok			-		-	
16	11.A.1 3 2	Visszavásárolt részvény						
17	11.A.1 4	Összesen	Σ			100%	100%	
18		Ország szerinti tulajdonosi megoszlás						
19	11.A.1 5 01	Magyarország						
20	11.A.1 5 02	Ausztria						
21	11.A.1 5 03	Németország						
22	11.A.1 5 04	Franciaország						
23	11.A.1 5 05	Hollandia						
24	11.A.1 5 06	Belgium						
25	11.A.1 5 07	Nagy-Britannia						
26	11.A.1 5 08	Írország						
27	11.A.1 5 09	Olaszország						
28	11.A.1 5 10	Oroszország - FÁK						
29	11.A.1 5 11	USA						
30	11.A.1 5 12	Dél-Korea						
31	11.A.1 5 13	Japán						
32	11.A.1 5 14	Malajzia						
33	11.A.1 5 15							
34	11.A.1 5 16							
35	11.A.1 5 17							
36	11.A.1 5 18							
37	11.A.1 5 19							
38	11.A.1 5 20							
39	11.A.1 5 21	Egyéb						
40	11.A.1 5	Összesen	Σ			100%	100%	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. A. 2					

TULAJDONOSI SZERKEZET

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Ország	Ág	Közvetlen tulajdon Törzsrészvény névértéke	Szav.els.részv. névértéke	Arány % Tulajdoni	Szavazati	Közvetett arány %	Szavazati arány összesen %	Mód. adat
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	
1	11A2 a	Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)										
2	11A2 b	Személyek vállalkozásai kapcs.ügyletek										
3	11A2 c	**Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (Befolyásoló részesedésűek) ÖSSZESEN**										
4	11A2 d	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcsolódó ügylettel összesen (alább részletezve)										
5	11A2 e	5% és 10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel NEM rendelkező összesen (alább részletezve)										
6	11A2 f	5% alatti tulajdonosok összesen										
7	11A2 g	**ÖSSZESEN**										
8	11A2 01											
9	11A2 02											
10	11A2 03											
11	11A2 04											
12	11A2 05											
13	11A2 06											
14	11A2 07											
15	11A2 08											
16	11A2 09											
17	11A2 10											
18	11A2 11											
19	11A2 12											
20	11A2 13											
21	11A2 14											
22	11A2 15											

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. B. 1					

TULAJDONOSOKHOZ és SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám, azonosító	Lejárt idő (nap)	Adós-minősítés	Eszköz oldal: Ért.papír	Eszköz oldal: Hitelek	Eszköz oldal: Nyújt. alárend. kölcsöntőke	Eszköz oldal: Vagyoni részesedés	Forrás oldal: Betétek	Forrás oldal: Felvett hitel	Forrás oldal: Alárend. kölcsöntőke	Mód. adat
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	
1	11B1 a	Befolyásoló tul.rész.-sel kapcs.ügyl. össz. (alább részletezve)											
2	11B1 b	Személyek vállalkozásai kapcs.ügyl. össz. (alább részletezve)											
3	11B1 c	**Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (Befolyásoló részesedésűek) ÖSSZESEN**											
4	11B1 d	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcs.ügyl. össz. (alább részletezve)											
5	11B1 e	5% és 10% közötti tulajdonosok kapcs.ügyl.-tel NEM rend. összesen											
6	11B1 f	5% alatti tulajdonosok összesen											
7	11B1 g	**ÖSSZESEN**											
8	11B1 01												
9	11B1 02												
10	11B1 03												
11	11B1 04												
12	11B1 05												
13	11B1 06												
14	11B1 07												
15	11B1 08												
16	11B1 09												
17	11B1 10												
18	11B1 11												
19	11B1 12												
20	11B1 13												
21	11B1 14												
22	11B1 15												

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. B. 2					

TULAJDONOSOKHOZ és SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Függő és egyéb jövőbeni	Határidős kötelezettség	Kapcs.ügyletek Összesen	HPT 61§ (2) Kivételek	Céltartalék	Levonandó érték	Netto érték	Mód. adat
		a	*b*	*l*	*m*	*n*	*o*	*p*	*q*	*r*	
1	11B2 a	Befolyásoló tul.rész.-sel kapcs.ügyl. össz. (részl.)									
2	11B2 b	Személyek vállalkozásai kapcs.ügyl.össz.(részl.)									
3	11B2 c	**Hpt. 61.§ korlát alá tartozók (Befolyásoló) ÖSSZESEN**									
4	11B2 d	5% és 10% közötti tulajdonosok, kapcs.ügyl. össz. (részl.)									
5	11B2 e	5% és 10% közötti tul. kapcs.ügyl.-tel NEM rend. összesen									
6	11B2 f	5% alatti egyéb tulajdonosok összesen									
7	11B2 g	**ÖSSZESEN**									
8	11B2 01										
9	11B2 02										
10	11B2 03										
11	11B2 04										
12	11B2 05										
13	11B2 06										
14	11B2 07										
15	11B2 08										
16	11B2 09										
17	11B2 10										
18	11B2 11										
19	11B2 12										
20	11B2 13										
21	11B2 14										
22	11B2 15										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. C. 1					

BEFEKTETÉSEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Ország	Ág	Szerzés időpontja	Tulajdonolt tőke Közvetlen	Tulajdonolt tőke Közvetett	Tulajdonolt tőke Összesen	Arány % Tulajdoni közvetlen	Arány % Tulajdoni közvetett	Arány % Szavazati közvetlen	Arány % Szavazati összesen	Mód. adat
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	*l*	
1	11C1 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)												
2	11C1 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)												
3	11C1 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen												
4	11C1 d	Egyéb befektetés összesen												
5	11C1 e	**ÖSSZESEN**												
6	11C1 01													
7	11C1 02													
8	11C1 03													
9	11C1 04													
10	11C1 05													
11	11C1 06													
12	11C1 07													
13	11C1 08													
14	11C1 09													
15	11C1 10													
16	11C1 11													
17	11C1 12													
18	11C1 13													
19	11C1 14													
20	11C1 15													

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. C. 2					

BEFEKTETÉSEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Befektetési céltartalék	Kivételek PIBB	Kivételek Járulékos	Korrigált netto érték	HPT 83§ (4) kivételei veszt.mérs.	HPT 83§ (4) kivételei egyéb	Korlátozás alá eső összesen	Tőkével fed. bef. HPT 83§ (1)	Tőkével fed. bef. HPT 83§ (2)	HPT 85§ (3) egyéb kivétel	Összes netto befektetés	Mód. adat
		a	*b*	*m*	*n*	*o*	*p*	*q*	*r*	*s*	*t*	*u*	*v*	*w*	
1	11C2 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)													
2	11C2 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)													
3	11C2 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen													
4	11C2 d	Egyéb befektetés összesen			-			-			-				
5	11C2 e	**ÖSSZESEN**													
6	11C2 01														
7	11C2 02														
8	11C2 03														
9	11C2 04														
10	11C2 05														
11	11C2 06														
12	11C2 07														
13	11C2 08														
14	11C2 09														
15	11C2 10														
16	11C2 11														
17	11C2 12														
18	11C2 13														
19	11C2 14														
20	11C2 15														

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. C. 3					

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Lejárt idő (nap)	Adós-minősítés	Eszköz oldal: Ért.papír	Eszköz oldal: Hitelek	Eszköz oldal: Nyújt. alárend. kölcsöntőke	Eszköz oldal: Vagyoni érd.	Forrás oldal: Betétek	Forrás oldal: Felvett hitel	Forrás oldal: Alárend. kölcsöntőke	Mód. adat
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	*i*	*j*	*k*	
1	11C3 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)											
2	11C3 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)											
3	11C3 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen											
4	11C3 d	Egyéb befektetés összesen											
5	11C3 e	**ÖSSZESEN**											
6	11C3 01												
7	11C3 02												
8	11C3 03												
9	11C3 04												
10	11C3 05												
11	11C3 06												
12	11C3 07												
13	11C3 08												
14	11C3 09												
15	11C3 10												
16	11C3 11												
17	11C3 12												
18	11C3 13												
19	11C3 14												
20	11C3 15												

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. C. 4					

BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Törzsszám,azonosító	Függő és egyéb jövőbeni	Határidős kötelezettség	Kapcs.ügyletek Összesen	HPT 61§ (2) Kivételek	Céltartalék (követelésre)	Levonandó érték	Netto érték	Mód. adat
		a	*b*	*l*	*m*	*n*	*o*	*p*	*q*	*r*	
1	11C4 a	Befolyásoló részesedések összesen (részletezve)									
2	11C4 b	Egyéb részesedések összesen (részletezve)									
3	11C4 c	1 mFt alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó összesen									
4	11C4 d	Egyéb befektetés összesen									
5	11C4 e	**ÖSSZESEN**									
6	11C4 01										
7	11C4 02										
8	11C4 03										
9	11C4 04										
10	11C4 05										
11	11C4 06										
12	11C4 07										
13	11C4 08										
14	11C4 09										
15	11C4 10										
16	11C4 11										
17	11C4 12										
18	11C4 13										
19	11C4 14										
20	11C4 15										

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. D					

BELSŐ HITELEK

ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Személy, illetve vállalkozás neve	Törzsszám	Beosztás	Korlátozás alá eső kötelezettség vállalás	Folyószámla hitelkeret	Munkáltatói kölcsön	Lakossági kölcsön	A folyósított hitelek biztosítékainak értéke	Mód
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	
1	11D 0	**Összesen**								
2	11D 01									
3	11D 02									
4	11D 03									
5	11D 04									
6	11D 05									
7	11D 06									
8	11D 07									
9	11D 08									
10	11D 09									
11	11D 10									
12	11D 11									
13	11D 12									
14	11D 13									
15	11D 14									
16	11D 15									

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XI. E					

INGATLANBEFEKTETÉSEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	Hrsz	Szerzés időpontja	HPT 84. § (2) / **a**	HPT 84. § (2) / **b**	HPT 84. § (2) / **c**	HPT 84. § (3)	Összesen	Mód. adat
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	*h*	
1	11E a	Banküzemi célokat szolgáló összesen								
2	11E b	Nem részletezettek összesen								
3	11E c	Részletezettek összesen								
4	11E d	Egyéb ingatlan összesen								
5	11E e	**Összesen**								
6	11E 01									
7	11E 02									
8	11E 03									
9	11E 04									
10	11E 05									
11	11E 06									
12	11E 07									
13	11E 08									
14	11E 09									
15	11E 10									
16	11E 11									
17	11E 12									
18	11E 13									
19	11E 14									
20	11E 15									

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XII. A				

A HITELINTÉZET GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XIII. A				

BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE

millió Ft

	ÁPTF sorkód	A vállalkozás megnevezése	Törzsszám	Saját tőke	SZT	Bankcsop. SZT-jébe beszámító rész	Mód.
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	
1	13A 1	Bankholding					
2	13A 1 1						
3	13A 1 2						
4	13A 1 3						
5	13A 1 4						
6	13A 2	Pénzügyi intézmények összesen		Σ			
7	13A 2 01						
8	13A 2 02						
9	13A 2 03						
10	13A 2 04						
11	13A 2 05						
12	13A 2 06						
13	13A 2 07						
14	13A 2 08						
15	13A 2 09						
16	13A 2 10						
12	13A 3	Járulékos vállalkozások összesen		Σ			
13	13A 3 01						
14	13A 3 02						
15	13A 3 03						
16	13A 3 04						
17	13A 3 05						
18	13A 4	Befektetési vállalkozások összesen		Σ			
19	13A 4 01						
20	13A 4 02						
21	13A 4 03						
22	13A 4 04						
23	13A 4 05						
24	13A 5	Biztosítók összesen		Σ			
25	13A 5 01						
26	13A 5 02						
27	13A 5 03						
28	13A 5 04						
29	13A 5 05						
30	13A 6	BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE					

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve	Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XIII.B					

BANKCSOPORT KOCKÁZATVÁLLALÁSA

(millió Ft)

	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód.
		a	*e*	
1	13B a	Hpt. 79. § (3) szerint a bankcsoport által vállalt nagykockázat együttes összege		
2	13B b	Hpt. 83. § (3) szerint a bankcsoport egyéb vállalkozásban lévő befolyásoló részesedéseinek teljes összege		
3	13B c	Hpt. 84. § (1) szerint a bankcsoport összes ingatlan befektetése		
4	13B d	Hpt. 85. § (1) szerint a bankcsoport összes befektetése		

			Törzsszám, azonosító	Ország	Ág	Hpt. 79. § (2) szerint a bankcsoport adott ügyféllel szembeni összes kockázatainak teljes nettó összege	Hpt. 83. § (1) szerint a bankcsoport befektetéseinek teljes nettó összege a vállalkozásban	Hpt. 83. § (2) szerint a bankcsoport teljes tulajdoni hányada a vállalkozás jegyzett tőkéjéből (%)	
			b	*c*	*d*	*e*	*f*	*g*	
5	13B e	ÖSSZESEN							
6	13B 01								
7	13B 02								
8	13B 03								
9	13B 04								
10	13B 05								
11	13B 06								
12	13B 07								
13	13B 08								
14	13B 09								
15	13B 10								
16	13B 11								
17	13B 12								
18	13B 13								
19	13B 14								
20	13B 15								

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

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
001	2 B 1 1	Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele (2+...+12)	Σ		
002	2 B 1 1 1 1	Folyószámla hitelek			
003	2 B 1 1 1 2	Váltók			
004	2 B 1 1 1 3	Fogyasztási hitelek			
005	2 B 1 1 1 4	Egyéb rövid lejáratú hitelek			
006	2 B 1 1 2 1	Megvásárolt követelések			
007	2 B 1 1 2 2	Értékpapírvásárlásra nyújtott hitelek			
008	2 B 1 1 2 3	Lakáscélú, jelzálogtípusú hitelek			
009	2 B 1 1 2 4	Nyújtott alárendelt kölcsöntőke			
010	2 B 1 1 2 5	Egyéb hosszúlejáratú hitelek			
011	2 B 1 1 3	Pénzügyi lízing			
012	2 B 1 1 4	Hitelek között szereplő valódi penziós ügyletek			
013	2 B 1 2	Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele (14+...+17)	Σ		
014	2 B 1 2 1 1	Jegybanknál elhelyezett betétek			
015	2 B 1 2 1 2	Jegybanki passzív repo			
016	2 B 1 2 2 1	Bankközi betétek			
017	2 B 1 2 2 2	Bankközi valódi penziós ügyletek			
018	2 B 1 3	Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele (19+...+25)	Σ		
019	2 B 1 3 1	Kincstárjegy, államkötvény és egyéb állami kötvény			
020	2 B 1 3 2	Konszolidációs államkötvény			
021	2 B 1 3 3	Jegybanki kötvény			
022	2 B 1 3 4 1	Hitelintézetek és PBBS nyílt körű kötvénye			
023	2 B 1 3 4 2	Egyéb nyílt körű kötvény			
024	2 B 1 3 4 3	Zárt körű kötvény			
025	2 B 1 3 4 4	Befektetési jegy hozama			
026	2 B 1 4	Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel			
027	2 B 1	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL ÖSSZESEN (1+13+18+26)	Σ		
028	2 B 2 1	Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása (29+...+38)	Σ		
029	2 B 2 1 1 1	Folyószámla betétek			
030	2 B 2 1 1 2	Látraszóló betétek			
031	2 B 2 1 1 3	Rövid lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
032	2 B 2 1 1 4	Rövid lejáratú - Betéti okiratok			
033	2 B 2 1 1 5	Rövid lejáratú - Könyves betétek			
034	2 B 2 1 2 1	Hosszú lejáratú - Számlán nyilvántartott betétek			
035	2 B 2 1 2 2	Hosszú lejáratú - Betéti okiratok			
036	2 B 2 1 2 3	Hosszú lejáratú - Könyves betétek			
037	2 B 2 1 3	Lakáscélú betétek			
038	2 B 2 1 4	Betétek között szereplő valódi penziós ügyletek			
039	2 B 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása			
040	2 B 2 3	Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása (41+...+45)	Σ		
041	2 B 2 3 1 1	Jegybanktól felvett hitelek			
042	2 B 2 3 1 2	Jegybanki aktív repo			
043	2 B 2 3 2 1	Hitelintézetektől, PBBS-től felvett hitelek			
044	2 B 2 3 2 2	Hitelintézetek - valódi penziós ügyletek			

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

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
045	2 B 2 3 3	Nemz.intézm.-től, kormányoktól és külföldi hitelint.-től felvett hitelek			
046	2 B 2 4	Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása (47+...+49)	M		
047	2 B 2 4 1	Kötvények			
048	2 B 2 4 2	Letéti jegyek			
049	2 B 2 4 3	Zárt körben kibocsátott tőkearányosan jöv. értékpapirok			
050	2 B 2 5	Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása			
051	2 B 2 6	Egyéb kamat és kamat jellegű ráfordítás			
052	2 B 2	KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁS ÖSSZESEN (28+39+40+46+50+51)	M		
053	2 B 3	KAMATKÜLÖNBÖZET (27-52)			
054	2 B 4 1	Kapott osztalék (55+...+57)	M		
055	2 B 4 1 1	Tőzsdére bevezetett részvények után			
056	2 B 4 1 2	Tőzsdére NEM bevezetett részvények után			
057	2 B 4 1 3	Vagyoni érdekeltségek után			
058	2 B 4 2	Céltartalék változás (60-59+61-62+63-64+65)	M		
059	2 B 4 2 1	Kockázati céltartalék képzése			
060	2 B 4 2 2 1	Kockázati céltartalék felhasználása			
061	2 B 4 2 2 2	Kockázati céltartalék felszabadítása			
062	2 B 4 2 3 1	Általános kockázati céltartalék képzése			
063	2 B 4 2 3 2	Általános kockázati céltartalék csökkenése			
064	2 B 4 2 4 1	Egyéb céltartalék képzése			
065	2 B 4 2 4 2	Egyéb céltartalék csökkenése			
066	2 B 4 3	EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (67-68+69-70+71+72+73-74+75+76+77-78)	M		
067	2 B 4 3 1 1	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások bevétele			
068	2 B 4 3 1 2	Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások ráfordítása			
069	2 B 4 3 2 1	Értékpapír kibocsátás bevétele			
070	2 B 4 3 2 2	Értékpapír kibocsátás ráfordítása			
071	2 B 4 3 3	Értékpapír forgalmazás eredménye			
072	2 B 4 3 4	Határidős ügyletekből származó eredmény			
073	2 B 4 3 5 1	Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele			
074	2 B 4 3 5 2	Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása			
075	2 B 4 3 6	Deviza kereskedelem és árfolyamváltozás eredménye			
076	2 B 4 3 7	Értékpapír árfolyamváltozásából származó eredmény			
077	2 B 4 3 8 1	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele			
078	2 B 4 3 8 2	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása			
079	2 B 4 4	EGYÉB EREDMÉNY (80-81+82-83+84-85)	M		
080	2 B 4 4 1 1	Portfólió tisztítás bevétele			
081	2 B 4 4 1 2	Portfólió tisztítás ráfordítása			
082	2 B 4 4 2 1	Tárgyi eszköz értékesítés bevétele			
083	2 B 4 4 2 2	Tárgyi eszköz értékesítés ráfordítása			
084	2 B 4 4 3 1	Egyéb bevételek			
085	2 B 4 4 3 2	Egyéb ráfordítások			
086	2 B 4	BRUTTÓ PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (53+54+58+66+79)			
087	2 B 5 1	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK (88+...+93)	M		
088	2 B 5 1 1 1	Személyi jellegű kifizetések - bérköltségek			

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

AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS (folyt.)

07 tábla

Bankok, szakosított hit.intézetek millió Ft-ban, szövetkezeti hit.intézetek ezer Ft-ban

MNB sorsz.	ÁPTF Sorkód	Megnevezés	Összesen	Mód.
089	2 B 5 1 1 2	Személyi jellegű kifizetések - egyéb kifizetések		
090	2 B 5 1 1 3	Személyi jellegű kifizetések - társadalombiztosítás		
091	2 B 5 1 2	Fizetett bérleti díj		
092	2 B 5 1 3	Értékcsökkenési leírások		
093	2 B 5 1 4	Egyéb működési költségek		
094	2 B 5	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY (86-87)		
095	2 B 6 1	Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye		
096	2 B 6	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (94+95)		
097	2 B 7 1	Rendkívüli bevétel		
098	2 B 7 2	Rendkívüli ráfordítás		
099	2 B 7	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (96+97-98)		
100	2 B 8 1	Befizetett adó (év közben adóelőleg)		
101	2 B 8	ADÓZOTT EREDMÉNY (99-100)		
102	2 B 9 1	Általános tartalék képzése		
103	2 B 9 2	Általános tartalék felhasználása		
104	2 B 9 3	Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
105	2 B 9 4	Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés		
106	2 B 9	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (év közben EREDMÉNY) (101-102+103+104-105)		

000		Technikai összesen*		
		Sorkód - ellenőrző összeg**		

*/ Az 1.-106. sorokban szereplő adatok összege.

**/ A kitöltött sorok MNB sorszám oszlopában szereplő sorkódok összege.

BANKTITOK és ÜZLETI TITOK
Érvényességi idő: időbeli korlátozás nélküli

ÉVENKÉNTI / IDŐSZAKOS JELENTÉS

Vonatkozási idő : _____.___.___. (év.hónap.nap)

Kitöltés dátuma: _____.___.___. (év.hónap.nap)

☐ Nem auditált
☐ Auditált - észrevétel nélkül
☐ Auditált - észrevétellel

☐ II.B ☐ XIV.A ☐ XIV.B ☐ XIV.C
☐ XIV.D ☐ XV.A ☐ XV.B ☐ XV.C
☐ XV.D ☐ XV.E ☐ XV.F ☐ XV.G
☐ XV.H ☐ XV.I ☐ XVI.A ☐ XVI.B
☐ XVI.C ☐ XVI.D ☐ XVI.E

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Beérkezés időpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap)

____:____. (óra:perc)

Iktatószám:

A jelentést készítő pénzügyi intézmény neve: _____
(nyomtatott betűkkel)

Az ÁPTF felé kapcsolattartással megbízott személy/vezető neve: _____
(nyomtatott betűkkel) *(aláírás)*

Az adatszolgáltató személy neve: _____
(nyomtatott betűkkel) *(aláírás)*

_____
(telefonszám) *(mellék)*

AZ ADATSZOLGÁLTATÁS KÖTELEZŐ!

Az adatszolgáltatás megtagadása, valótlan adatok közlése büntetendő, illetőleg szabálysértési eljárást von maga után!

1 Az adatszolgáltatást a pénzügyminiszter a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235.§ (2) bekezdésének g) pontja alapján rendelte el.
2 Adatszolgáltatók köre: azok a pénzügyi intézmények, amelyek az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelettől működési engedélyt kaptak.
3 Az időszakos jelentést esedékességkor kell kitölteni és megküldeni.
4 Az évenkénti jelentést a vonatkozó rendeletben megfogalmazott határidővel, mint beérkezési dátummal, hivatali időben kell két példányban kézbesítővel elküldeni az adatgyűjtő szervezet címére.

ÁLLAMI PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI FELÜGYELET
1027 BUDAPEST
CSALOGÁNY U. 9-11

5 A jelentés kitöltésével kapcsolatos információk a Kitöltési útmutatóban találhatók meg. További információt a Felügyelet kijelölt munkatársaitól lehet kérni.

Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet tölti ki!

Adatrögzítés időpontja: _____.___.___. (év.hónap.nap) ____:____. (óra:perc)

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XIV. A				

ÉRTÉKPAPÍRHITELEK

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Forint	Deviza	Összesen	Mód.
				a	*b*	*c*	
1	14A 1	LOMBARD HITELEK	Σ				
2	14A 1 1 1 1	Tőzsdére bevezetett részvény fedezete mellett - részvényvásárlásra nyújtott hitel					
3	14A 1 1 1 2	OTC részvény fedezete mellett - részvényvásárlásra nyújtott hitel					
4	14A 1 1 2 1	Tőzsdére bevezetett részvény fedezete mellett - egyéb hitel					
5	14A 1 1 2 2	OTC részvény fedezete mellett - egyéb hitel					
6	14A 1 2	Állampapírok fedezete mellett					
7	14A 1 3	Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok fedezete mellett					
8	14A 1 4	Saját kibocsátású, tagsági jogot megtestesítő értékpapírokfedezete mellett					
9	14A 1 5	Nem sorozatban kibocsátott értékpapír fedezete mellett					
10	14A 1 6	Egyéb értékpapírfedezet mellett					
11	14A 2	LOMBARD HITELEK FEDEZETE (NAPI ÉRTÉKEN)	Σ				
12	14A 2 1 1	Részvények - tőzsdére bevezetett					
13	14A 2 1 2	Részvények - OTC (saját értékelés alapján)					
14	14A 2 2	Egyéb értékpapírok					
15	14A 3	KÉNYSZERÉRTÉKESÍTÉSRE KERÜLT ÉRTÉKPAPÍROK (értékesítési áron)					
16	14A 4	ÉRTÉKPAPÍRVÁSÁRLÁSRA NYÚJTOTT HITELEK	Σ				
17	14A 4 1	Részvényvásárlásra - Értékpapír fedezet mellett					
18	14A 4 2	Egyéb értékpapírvásárlásra - Értékpapír fedezet mellett					
19	14A 4 3	Részvényvásárlásra - Egyéb fedezet mellett					
20	14A 4 4	Egyéb értékpapírvásárlásra - Egyéb fedezet mellett					
21	14A 5	BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÓK RÉSZÉRE NYÚJTOTT HITEL (alább részletezve)					

			Törzsszám	Hitelösszeg	Folyósítás időpontja (év.hó.nap)	Futamidő	
		a	*b*	*c*	*d*	*e*	
22	14A 5 1	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					
23	14A 5 2	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					
24	14A 5 3	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					
25	14A 5 4	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					
26	14A 5 5	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					
27	14A 5 6	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					
28	14A 5 7	Név :			. . .		
		Cél és kondíciók :					

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XIV. B				

ÉVES TERV

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés		Összesen	Mód.
		MÉRLEG TERV			
1	14B 1	Eszközök összesen	M		
2	14B 1 1	Pénztár és elszámolási számlák			
3	14B 1 2	Értékpapírok			
4	14B 1 3	Jegybanki betétek és bankközi kihelyezések			
5	14B 1 4	Hitelek			
6	14B 1 5	Vagyoni érdekeltségek			
7	14B 1 6	Aktív időbeli elhatárolások, egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök			
8	14B 1 7	Saját eszközök			
9	14B 2	Források összesen	M		
10	14B 2 1	Betétek			
11	14B 2 2	Hitelintézetektől származó bankközi betétek			
12	14B 2 3	Felvett hitelek			
13	14B 2 4	Hitelezői jogot megtest. értékpapirok			
14	14B 2 5	Passzív időbeli elhatárolások és egyéb passzív elszámolások			
15	14B 2 6	Hátrasorolt kötelezettségek			
16	14B 2 7	Céltartalék			
17	14B 2 8	Saját tőke			
		EREDMÉNY TERV			
18	14B 3 1 1	KAMAT ÉS KAMAT JELLEGŰ BEVÉTELEK ÖSSZESEN			
19	14B 3 1 2	KAMAT ÉS KAMAT JELLEGŰ KIFIZETÉSEK ÖSSZESEN			
20	14B 3 1	KAMATKÜLÖNBÖZET			
21	14B 3 2 1	Kapott osztalékok			
22	14B 3 2 2	Céltartalék változás (képzés - negatív)			
23	14B 3 2 3	EGYÉB PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY			
24	14B 3 2 4	EGYÉB EREDMÉNY			
25	14B 3 2	BRUTTÓ PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY			
26	14B 3 3 1	MŰKÖDÉSI KÖLTSÉGEK			
27	14B 3 3 2	PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁSI EREDMÉNY			
28	14B 3 3 3	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY			
29	14B 3 3	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY			
30	14B 3 4 1	ADÓZOTT EREDMÉNY			
31	14B 3 4	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY			

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XIV. C				

HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

Bankok, szakosított hit.int: millió Ft; Szöv.hit.int.: ezer Ft

	ÁPTF sorkód	Megnevezés	a	b	Összeg c	Mód.
1	14C 1	Számítástechnikai rendszer	Eszközök	Beruházások	Σ	
2	14C 1 1	Hardver				
3	14C 1 2	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
4	14C 1 3	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék				
5	14C 1 4	Hálózatok				
6	14C 1 5	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás stb.)				
7	14C 2	Számítástechnikai költségek			Σ	
8	14C 2 1	Lizing és bérleti díjak			Σ	
9	14C 2 1 1	Hardver				
10	14C 2 1 2	Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver)				
11	14C 2 1 3	Alkalmazási rendszerek, szellemi termék,				
12	14C 2 1 4	Hálózatok				
13	14C 2 1 5	Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berend., szünetmentes áramforrás stb.)				
14	14C 2 2	Amortizáció			Σ	
15	14C 2 2 1	Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja				
16	14C 2 2 2	Szoftverek amortizációja				
17	14C 2 3	Müködési költség			Σ	
18	14C 2 3 1	Üzemeltetési költség				
19	14C 2 3 2	Külső szolgáltatások: követés, karbantartás, support, üzemeltetés				
20	14C 2 3 3	Egyéb költségek				
21	14C 3	Az összes számítástechnikai költségből a "2000. év" problémája megoldására fordított összeg				
22	14C 4	Humánpolitikai adatok	**Belépés**	**Kilépés**	Aktuális állomány	
23	14C 4 1	Informatikai létszám (fő):				
24	14C 4 1 1	Fejlesztő				
25	14C 4 1 2	Üzemeltető				
26	14C 4 1 3	Vezető				
27	14C 5	Informatikai rendszer jellemzői				
28	14C 5 1	Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő / szállító megnevezése				
29	14C 5 2 1	A kártyarendszer saját autorizációs központjának neve (szoftver)				
30	14C 5 2 2	Home-banking és/vagy corporate banking szolgáltatás megnevezése				
31	14C 5 2 3	Internet home-page címe				
32	14C 5 2 4	Üzleti tranzakcióforgalom interneten				
33	14C 6	Egyéb információk				
34	14C 6 1	Függetlenített informatikai belső ellenőr neve				
35	14C 6 2	Adatvédelmi biztos neve				
36	14C 6 3	Rendkívüli informatikai események darabszáma / rendőrségi feljelentések száma			/	
37	14C 6 4	A 2000 év problémára való felkészülés ütemterve				
38	14C 6 4 1	Felmérési és tervezési fázis és az azt követő külső auditori vizsgálat dátuma		'_____.___.___. (év.hónap.nap)	'_____.___.___. (év.hónap.nap)	
39	14C 6 4 2	Javítás, módosítás, belső tesztelés és az azt követő külső auditori vizsgálat dátuma		'_____.___.___. (év.hónap.nap)	'_____.___.___. (év.hónap.nap)	
40	14C 6 4 3	Külső kapcsolatok tesztelése és az azt követő külső auditori vizsgálat dátuma		'_____.___.___. (év.hónap.nap)	'_____.___.___. (év.hónap.nap)	
41	14C 6 4 4	Készre jelentés			'_____.___.___. (év.hónap.nap)	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. A				

HITELINTÉZET ALAPADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15A	1	A hitelintézet teljes neve	
		Törzsszám:	
		Cégbejegyzés száma: dátuma:	
15A	2	A hitelintézet nemzetközi neve	
15A	3	A hitelintézet székhelye	
15A	4	közelebbi cím (utca, hsz.)	
15A	5	levelezési cím	
15A	6	postafiók	
15A	7	irányítószám, város	
15A	8	A hitelintézet központi számai	
15A	9	telefon számai	
15A	10	telefax számai	
15A	11	telex száma	
15A	12	e-mail címe	
15A	13	A hitelintézet anyabankja	
15A	14	A hitelintézet fő tulajdonosa	
15A	15	Külföldi részvétel a hitelintézetben	%
15A	16	A hitelintézet jegyzett tőkéje	
15A	17	A hitelintézet befizetett jegyzett tőkéje	
15A	18	1.számú vezető neve (vezetéknév, utónév)	
15A	19	telefonszáma	
15A	20	Könyvvizsgáló személy neve (vezetéknév, utónév)	
15A	21	leánykori neve	
15A	22	munkahelye	
15A	23	telefonszáma	
15A	24	Könyvvizsgáló cég neve	
15A	25	Könyvvizsgáló cég címe	
15A	26	Könyvvizsgáló cég által megbízott auditor neve	
15A	27	leánykori neve	
15A	28	telefonszáma	
15A	29	ÁPTF kapcsolattartással megb. Vez.ig-h neve (vezetéknév, utónév)	
15A	30	telefonszáma	
15A	31	Adatszolgáltatásért felelős személy (**1**) neve	
15A	32	beosztása	
15A	33	telefonszáma	
15A	34	Adatszolgáltatásért felelős személy (**2**) neve	
15A	35	beosztása	
15A	36	telefonszáma	
15A	37	Belső ellenőr neve (vezetéknév, utónév)	
15A	38	telefonszáma	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. B				

HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15B	1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	
15B	2	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
15B	3	Név	
15B	4	leánykori név	
15B	5	anyja neve	
15B	6	születési hely	
15B	7	születési idő (év, hónap, nap)	
15B	8	lakcím	
15B	9	posta cím	
15B	10	állampolgárság	
15B	11	személyi ig. / útlevél	
15B	12	tisztség	
15B	13	munkakör	
15B	14	megbízás tárgya	
15B	15	megbízás időtartama	
15B	16	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. C				

FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15C	1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	
15C	2	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
15C	3	Név	
15C	4	leánykori név	
15C	5	anyja neve	
15C	6	születési hely	
15C	7	születési idő (év, hónap, nap)	
15C	8	lakcím	
15C	9	posta cím	
15C	10	állampolgárság	
15C	11	személyi ig. / útlevél	
15C	12	munkakör	
15C	13	megbízás tárgya	
15C	14	megbízás időtartama	
15C	15	egyéb tisztségek	
15C	16	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. D				

A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15D	1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	
15D	2	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
15D	3	Név	
15D	4	leánykori név	
15D	5	anyja neve	
15D	6	születési hely	
15D	7	születési idő (év, hónap, nap)	
15D	8	lakcím	
15D	9	posta cím	
15D	10	állampolgárság	
15D	11	személyi ig. / útlevél	
15D	12	Könyvvizsgálói engedély száma	
15D	13	megbízás időtartama	
15D	14	Adószáma	
15D	15	A könyvvizsgáló társaság neve	
15D	16	A könyvvizsgáló társaság engedélyének száma	
15D	17	A könyvvizsgáló társaság megválasztásának dátuma	
15D	18	A könyvvizsgáló társaság megbízásának időtartama	
15D	19	Munkahely címe	
15D	20	Telefonszáma	
15D	21	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. E				

SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

Személyi adatok

Név	Ellátni kívánt tisztség, munkakör
születési hely	Lakcím
születési idő (év, hónap, nap)	Családi állapot

Munkahelyi adatok

Munkahelyek	Idő (-tól, -ig)	Beosztás, feladat, felelősségi terület
	-	
	-	
	-	
	-	

Iskolai végzettségre vonatkozó adatok

Intézmény	Idő (-tól, -ig)	Szakképesítés
	-	
	-	
	-	
	-	

Tanfolyamok, szemináriumok, tréningek adatai *(1hónapnál hosszabb)*

Intézmény	Idő (-tól, -ig)	Témája
	-	
	-	
	-	

Nyelvismeret

Nyelv:
Szint:

Egyéb betöltött funkciók, tisztségek

_____, 199 . _____ hó _____ nap

aláírás

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. F				

BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15F	1	A bankképviselet megnevezése	
15F	2	típusa	
15F	3	közelebbi cím (utca, hsz.)	
15F	4	levelezési cím	
15F	5	postafiók	
15F	6	irányítószám, város	
15F	7	A bankképviselet központi telefon számai	
15F	8	A bankképviselet központi telefax számai	
15F	9	A bankképviselet központi telex száma	
15F	10	A bankképviselet e-mail száma	
15F	11	A bankképviselet vezetőjének neve (vezetéknév, utónév)	
15F	12	A bankképviselet által irányított egységek száma	
15F	13	A bankképviselet létszáma	
15F	14	A bankképviselet megnyitásának időpontja	
15F	15	A képviselt hitelintézet megnevezése	
15F	16	székhelye	
15F	17	tevékenységi kör végzésének helye	
15F	18	tevékenységi köre	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. G				

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

15G 1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	
15G 2	Elidegenítés dátuma (év, hónap, nap)	
15G 3	Elidegenítés összege	

Előző tulajdonos

15G 4	Név	
15G 5	leánykori név	
15G 6	anyja neve	
15G 7	születési hely	
15G 8	születési idő (év, hónap, nap)	
15G 9	lakcím	
15G 10	levelezési cím	
15G 11	állampolgárság	
15G 12	személyi igazolvány (útlevél) szám	
15G 13	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg:	Arány (%):
15G 14	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT Összeg:	Arány (%):

Új tulajdonos

15G 15	Név	
15G 16	leánykori név	
15G 17	anyja neve	
15G 18	születési hely	
15G 19	születési idő (év, hónap, nap)	
15G 20	lakcím	
15G 21	levelezési cím	
15G 22	állampolgárság	
15G 23	személyi igazolvány (útlevél) szám	
15G 24	Tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg:	Arány (%):
15G 25	Tul.hányad - KÖZVETETT Összeg:	Arány (%):

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15G 26	Név	
15G 27	székhely (lakcím)	
15G 28	levelezési cím, telefonszám	
15G 29	cégbejegyzés száma és dátuma	
15G 30	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve / Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. H				

A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

Engedélyezési határozat száma, dátuma (az ÁPTF tölti ki)

15H	1	A kérelem dátuma (év, hónap, nap)	
15H	2	Elidegenítés dátuma (év, hónap, nap)	
15H	3	Elidegenítés összege	

Előző tulajdonos

15H	4	Cégnév	
15H	5	Székhelyének címe	
15H	6	Levelezési cím	
15H	7	Cégbejegyzés szám, ideje	
15H	8	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	
15H	9	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	
15H	10	Adószáma	
15H	11	Vezetéssel megbízott személy(ek) neve	
15H	12	személyi igazolvány (útlevél) szám	
15H	13	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg:	Arány (%):
15H	14	Fennmaradó tul.hányad - KÖZVETETT Összeg:	Arány (%):

Új tulajdonos

15H	15	Cégnév	
15H	16	Székhelyének címe	
15H	17	levelezési cím	
15H	18	Cégbejegyzés szám, ideje	
15H	19	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	
15H	20	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	
15H	21	Adószáma	
15H	22	Vezetéssel megbízott személy(ek) neve	
15H	23	személyi igazolvány (útlevél) szám	
15H	24	Tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg:	Arány (%):
15H	25	Tul.hányad - KÖZVETETT Összeg:	Arány (%):

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

15H	26	Név	
15H	27	székhely (lakcím)	
15H	28	levelezési cím, telefonszám	
15H	29	cégbejegyzés száma és dátuma	
15H	30	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XV. I				

A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

15I	1	A hálózati egység kódja	
15I	2	neve	
15I	3	típusa	
15I	4	közelebbi cím (utca, hsz.)	
15I	5	levelezési cím	
15I	6	postafiók	
15I	7	irányítószám, város	
15I	8	A hálózati egység központi telefon számai	
15I	9	A hálózati egység központi telefax számai	
15I	10	A hálózati egység központi telex száma	
15I	11	A hálózati egység e-mail száma	
15I	12	A hálózati egység vezetőjének neve (vezetéknév, utónév)	
15I	13	A hálózati egység által irányított egységek száma	
15I	14	A hálózati egység létszáma	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XVI. A				

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16A	1	A pénzügyi vállalkozás teljes neve	
16A	2	A pénzügyi vállalkozás rövidített neve	
16A	3	A pénzügyi vállalkozás székhelyének közelebbi címe (utca, hsz.)	
16A	4	levelezési cím	
16A	5	postafiók	
16A	6	irányítószám, város	
16A	7	A pénzügyi vállalkozás telephelye(i)	
16A	8	cím (utca, hsz.)	
16A	9	irányítószám, város	
16A	10	A pénzügyi vállalkozás fióktelepe(i)	
16A	11	cím (utca, hsz.)	
16A	12	irányítószám, város	
16A	13	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	
16A	14	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	
16A	15	telex száma	
16A	16	A pénzügyi vállalkozás e-mail címe	
16A	17	Cégbejegyzés szám, ideje	
16A	18	Adószám	
16A	19	Cég vagyona (jegyzett tőke, törzstőke vagy alaptőke)	Ft
16A	20	Devizahatósági engedély száma	
16A	21	A cég tevékenységi körei (TEAOR szerint)	
16A	22	A cég által végzett pénzügyi szolgáltatások, kiegészítő szolgáltatások tételesen (HPT - 1996. CXII. tv. 3. § 1-2.)	
16A	23	Számlavezető bank neve, címe (a fiók megjelölésével)	
16A	24	A vállalkozás szervezeti formája	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XVI. B				

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16B	1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
16B	2	Név	
16B	3	leánykori név	
16B	4	anyja neve	
16B	5	születési hely	
16B	6	születési idő (év, hónap, nap)	
16B	7	lakcím	
16B	8	levelezési cím	
16B	9	állampolgárság	
16B	10	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16B	11	tisztség	
16B	12	munkakör	
16B	13	megbízás tárgya	
16B	14	megbízás időtartama	
16B	15	egyéb tisztségek	
16B	16	befolyásoló részesedés megnevezése/ címe , aránya	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XVI. C				

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ELNÖKÉNEK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16C	1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
16C	2	Név	
16C	3	leánykori név	
16C	4	anyja neve	
16C	5	születési hely	
16C	6	születési idő (év, hónap, nap)	
16C	7	lakcím	
16C	8	levelezési cím	
16C	9	állampolgárság	
16C	10	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16C	11	munkakör	
16C	12	megbízás időtartama	
16C	13	egyéb tisztségek	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XVI. D				

PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS - KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

16D	1	A kinevezés, megválasztás dátuma (év, hónap, nap)	
16D	2	Név	
16D	3	leánykori név	
16D	4	anyja neve	
16D	5	születési hely	
16D	6	születési idő (év, hónap, nap)	
16D	7	lakcím	
16D	8	levelezési cím	
16D	9	állampolgárság	
16D	10	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16D	11	Könyvvizsgálói engedély száma	
16D	12	megbízás időtartama	
16D	13	A könyvvizsgáló társaság neve	
16D	14	Adószáma	
16D	15	A könyvvizsgáló társaság engedélyének száma	
16D	16	A könyvvizsgáló társaság megválasztásának dátuma	
16D	17	A könyvvizsgáló társaság megbízásának időtartama	
16D	18	Munkahely címe	
16D	19	Telefonszáma	

ÁPTF azonosító	Vonatkozási idő	Adatszolgáltató neve Adatszolgáltató törzsszáma	A kitöltés dátuma év / hó / nap	Bizonylat jellege (E, M)
XVI. E				

A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

Adószáma:

Közvetlen tulajdonlás ☐ Közvetett tulajdonlás ☐

Nyilvántartásba vételi határozat száma, dátuma (ÁPTF tölti ki)

Új tulajdonos (TERMÉSZETES SZEMÉLY)

16 E 1	Név	
16 E 2	leánykori név	
16 E 3	anyja neve	
16 E 4	születési hely	
16 E 5	születési idő (év, hónap, nap)	
16 E 6	lakcím	
16 E 7	levelezési cím	
16 E 8	állampolgárság	
16 E 9	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16 E 10	Tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg:	Arány (%):
16 E 11	Tul.hányad - KÖZVETETT Összeg:	Arány (%):

Új tulajdonos (JOGI SZEMÉLY)

16 E 12	Név	
16 E 13	A pénzügyi vállalkozás székhelyének közelebbi címe	
16 E 14	levelezési cím	
16 E 15	Cégbejegyzés szám, ideje	
16 E 16	A pénzügyi vállalkozás központi telefon számai	
16 E 17	A pénzügyi vállalkozás központi telefax számai	
16 E 18	Adószáma	
16 E 19	KSH szám	
16 E 20	személyi igazolvány (útlevél) szám	
16 E 21	Tul.hányad - KÖZVETLEN Összeg:	Arány (%):
16 E 22	Tul.hányad - KÖZVETETT Összeg:	Arány (%):

KÖZVETETT tulajdonlás esetén a köztes tulajdonos azonosító adatai

16 E 23	Név	
16 E 24	székhely (lakcím)	
16 E 25	levelezési cím, telefonszám	
16 E 26	cégbejegyzés száma és dátuma	
16 E 27	adó- (vagy személyi ig. vagy útlevél) szám	

2. számú melléklet
a 17/1998. (VI. 26.) PM rendelethez

Kitöltési útmutató
a Felügyeleti jelentések elkészítéséhez

I. RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. A Felügyeleti jelentés célja

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény meghatározza az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet (a továbbiakban: Felügyelet) feladatait. Ezeket többek között az ún. nem helyszíni vizsgálatok, a pénzügyi intézmények (beleértve a külföldi hitelintézet fióktelepét is) által rendszeresen teljesített Felügyeleti jelentések elemzései alapján meghozott intézkedésekkel látja el.

A Felügyeleti jelentés célja, hogy felhívja a figyelmet a banküzemet, a betétesek biztonságát veszélyeztető tényekre, folyamatokra, ezzel segítve a Felügyeletet a törvény által ráruházott feladatok ellátásában, valamint a jelentés adatainak feldolgozásával a törvénynek megfelelő működés numerikus paraméterei előállításán és ellenőrzésén túl

— lehetőség legyen pénzügyi elemzések készítésére;

— a jelentések nyújtsanak segítséget a hitelintézet menedzsmentjének is a kockázatok kezeléséhez;

— a jelentőtáblák (tagolása) tükrözzék a nemzetközi gyakorlatot.

2. A Felügyelet, az MNB és egyéb nyilvántartási és információs rendszer kapcsolata

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényben foglaltak alapján a pénzügyi intézmény köteles a könyvvezetését, nyilvántartásait, szabályzatait magyar nyelven a magyar számviteli és egyéb előírásoknak megfelelően vezetni, illetve belső ellenőrzési rendszerét kialakítani úgy, hogy az alkalmas legyen a pénzügyi intézmény és a vezető állású személyek tevékenységének a felügyeleti és a jegybanki ellenőrzésére is.

A hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámolókészítési kötelezettségének sajátosságairól szóló 198/1996. (XII. 22.) Korm. rendeletének 3. § (3) bekezdése értelmében a pénzügyi intézmény belső számviteli rendjét úgy kell kialakítani, hogy annak adataiból év közben is kielégíthesse a Felügyelet és az MNB információs igényeit.

A Felügyeleti jelentés, a jegybanki és egyéb publikus adatszolgáltatások különböző célt szolgálva egészítik ki egymást (jegybanki funkció, felügyeleti funkció, ügyfelek, befektetők tájékoztatása), ehhez kapcsolódóan a szükséges egyezőségeket, összefüggéseket az 1. sz. függelék tartalmazza.

A deviza nyitott pozícióval, illetve az értékpapír forgalomba hozatallal és befektetési szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatos adatszolgáltatást külön jogszabály szerint kell teljesíteni.

3. A jelentés tartalma

A Felügyeleti jelentés — a megküldés gyakoriságának figyelembevételével — a következő táblázatokat tartalmazza.

A Havi jelentés táblázatai:

I. A	FELÜGYELETI MÉRLEG (Eszközök)
I. B	FELÜGYELETI MÉRLEG (Források)
I. C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
I. D	ELADOTT ESZKÖZÖK
I. E	FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK
I. F	FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK
I. G	DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉSE A DEVIZAÁLLOMÁNYOKNAK
II. A	EREDMÉNYKIMUTATÁS
III. A	SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA
III. B	TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
III. C	FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK
III. D	HATÁRIDŐS ÜGYLETEK
III. E	HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK SÚLYOZÁSA
III. F	HATÁRIDŐS KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA
IV. A	LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS
V. A	HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA
V. B	BELFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI (Mérlegen kívüli tételek)
V. C	KÜLFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI
	Speciális hitelintézeti jelentések
VI. A	KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEP — ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS
VI. B	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI
VI. C	LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL
VI. D	JELZÁLOG-HITELINTÉZET ADATSZOLGÁLTATÁSA

A Negyedéves jelentés táblázatai:

VII. A	ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
VII. B	FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK
VII. C	TÁJÉKOZTATÓ ADATOK
VIII. A	PORTFOLIÓELEMZÉS — LEJÁRT KÖVETELÉSEK
VIII. B	PORTFOLIÓELEMZÉS — MINŐSÍTÉS
VIII. C	CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS
IX. A	KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS
IX. B	ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS
X. A	KOCKÁZATVÁLLALÁS
X. B	LEGNAGYOBB BETÉTESEK

XI. A 1—2. TULAJDONOSI SZERKEZET
XI. B 1—2. TULAJDONOSOKHOZ ÉS SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK
XI. C 1—2. BEFEKTETÉSEK
XI. C 3—4. BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK
XI. D BELSŐ HITELEK
XI. E INGATLANBEFEKTETÉSEK
XII. A A HITELINTÉZET GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE
XIII. A BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁS
XIII. B BANKCSOPORT KOCKÁZATVÁLLALÁSA

Az Évenkénti jelentés táblázatai:

II. B AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
XIV. A ÉRTÉKPAPÍRHITELEK
XIV. B ÉVES TERV
XIV. C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS
XV. A HITELINTÉZET ALAPADATAI
XV. I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI
XVI. A A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI
XVI. B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSI VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐINEK ADATAI
XVI. C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ELNÖKÉNEK ADATAI
XVI. D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI
XVI. E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

Az Időszakos jelentés táblázatai:

XIV. A ÉRTÉKPAPÍRHITELEK
XIV. C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS
XV. I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

Engedélyezéshez, illetve nyilvántartáshoz

Hitelintézet esetén

XV. A HITELINTÉZET ALAPADATAI
XV. B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI
XV. C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI
XV. D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI
XV. E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ
XV. F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK
XV. G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI
XV. H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI
XV. I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

Pénzügyi vállalkozás esetén

XVI. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI
XVI. B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI
XVI. C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ELNÖKÉNEK ADATAI
XVI. D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI
XVI. E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

A Felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatszolgáltatást minden esetben a megfelelő fedőlapokkal együtt — a havi, negyedéves, éves jelentést külön — összetűzve (vagy kötve, spirálozva stb.), a feltüntetett beosztású személyek aláírásával kettő példányban kell a Felügyelet részére benyújtani, de a jelentési kötelezettséget a közvetlen számítógépes feldolgozásra alkalmas módon — a Felügyelet előírása szerint mágneslemezen, illetve elektronikus úton — is teljesíteni kell. Az adatszolgáltatáshoz szükséges nyomtatványokat a hitelintézetek maguk állítják elő. Az elektronikus úton történő teljesítés módjára vonatkozó speciális előírásokról, információkról a pénzügyi intézmény felé a Felügyelet külön intézkedik.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti teljesítettnek, ha a pénzügyi intézmény (beleértve a külföldi hitelintézet fióktelepét is) az időszaknak megfelelő teljes jelentést hiánytalanul beküldte.

Amennyiben valamelyik mellékleten nincs jelentendő adat, „nemleges'' felülírással kell ellátni.

Abban az esetben, ha a Felügyelet megállapítja, hogy a pénzügyi intézmény adatszolgáltatása javításra szorul (pl. téves adatközlés és/vagy belső adatlapok közötti egyezőségek hiánya miatt) akkor a javított táblázatot a formai követelményeknek megfelelően (fedőlappal, aláírással, összetűzve) 2 munkanapon belül a Felügyelet részére 2 példányban meg kell küldeni abban az esetben is, ha azt a pénzügyi intézmény felügyelőjével szóban egyeztette.

Egy táblázatnak tekintendő(k) az azonos római sorszámmal/betűvel ellátott adatlap(ok). Javítás esetén (csak ekkor) X-szel meg kell jelölni a fedőlapon a javított táblá(k) számát, valamint a javított táblá(k) jobb szélén a javított adato(ka)t. File-ban küldött javításoknál a teljes jelentést kell megküldeni.

Abban az esetben, ha a pénzügyi intézmény önellenőrzési vagy belső ellenőrzési stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a pénzügyi intézmény nyilvántartása alapján szolgáltatott adatok korrekcióra szorulnak, akkor a módosítást visszamenőleg attól a hónaptól (negyedévtől) kezdve

kell végrehajtani, amelyben az adat módosításra szorul. A hibafeltárásra vonatkozó jegyzőkönyvet, dokumentumot a jelentéshez mellékelni kell.

Az auditált jelentések megküldésével egyidőben (ld. később), amennyiben a Hpt. előírásainak betartása miatt az addig kitöltött tárgyévi havi és negyedéves jelentések a hitelintézet megítélése szerint módosításra szorulnak, úgy a módosított táblázatokat a Felügyelet részére meg kell küldeni.

Az egységes nyilvántartásba vételi eljárás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni.

A jelentő táblák szélén — az azonosítást és a számítógépes feldolgozást elősegítő — ÁPTF sorkód első kettő (szám és betű) jele a táblahivatkozást, a harmadik szám (vagy betű) a főbb csoporto(ka)t, a negyedik szám (vagy betű) az alcsoporto(ka)t, a további szám (vagy betű) jelek az alcsoporthoz, vagy azon belül az egyes csoport(ok)hoz tartozó bontást, részletezést jelenti. A Mérleg azon eszköz és forrás tételeinél, ahol a lejáratok szerint is csoportosítás történt, az utolsó betűjelnél az „1'' jelzés a rövid lejáratú, a „2'' jelzés a hosszú lejáratú tételekre utal.

5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

Az érvényes számviteli jogszabályok szerint a pénzügyi intézménynek saját magának kell az adatgyűjtését, analitikáját, nyilvántartását megszervezni és gondoskodni arról, hogy az egyes táblákba csak bizonylattal alátámasztott és a hitelintézet nyilvántartásaiban rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.

Biztosítani kell, hogy a pénzügyi intézmény működését szolgáló belső szabályzatok, előírások, az ügyletekre vonatkozó dokumentációk, a jogszabály által előírt szabályok, valamint a számviteli és egyéb nyilvántartás, adatszolgáltatás magyar nyelven rendelkezésre álljon, hogy a belső, illetve a felügyeleti ellenőrzés egyértelműen végrehajtható legyen.

A pénzügyi intézménynek rendelkezésére kell állnia azoknak a nyilvántartásoknak, információknak, nyilatkozatoknak, amelyekből megállapíthatók a pénzügyi intézménnyel kapcsolatban álló vezető személyek, beleértve a könyvvizsgálót is, ezek közeli hozzátartozójuk, a velük kapcsolatos vállalkozások annak érdekében, hogy a Hpt. előírásainak betartása figyelemmel kísérhető legyen.

Gondoskodni kell továbbá arról, hogy a Függelékben szereplő kötelező egyezőségek teljesüljenek.

A hitelintézeteknél millió forintra kerekítve kell megadni az adatokat, kivéve a „Belső hitel''-re vonatkozó tábla adatait. A szövetkezeti formában működő hitelintézetek jelentéseiben ezer forintra kerekítve szerepelnek az adatok.

Az adatszolgáltatás (pl. a mérleg minden sora) forint, illetve deviza, valamint összesen oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a devizaoszlopban szerepeltetni. A konvertibilis és nem konvertibilis forintban fennálló követeléseket és kötelezettségeket a forint oszlopban kell kimutatni, hasonlóan a devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokhoz.

A devizában végzett műveleteknél a deviza átszámítását a hó utolsó napján érvényes, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon, illetve az MNB által nem jegyzett deviza esetében a számviteli szabályok szerinti devizaárfolyamon kell elvégezni.

Az egységes értelmezés érdekében az adatszolgáltatásnál belföldinek tekintendők a rezidensek, külföldinek a nem-rezidensek az MNB által meghatározottak szerint.

Az egyes főbb (eszköz- és forrás-) csoport részletezésének alapelve, így az alcsoportok összeállításának is, hogy külön csoportot alkotnak

— a központi költségvetés (magyar állam),

— a költségvetési szektor és egyéb kiemelt intézmények (ideértve a központi és nem központi költségvetési, a nem nyereségérdekeltségű és a hasonló jellegű intézményeket, önkormányzatokat stb.),

— a jegybank (Magyar Nemzeti Bank),

— a Hpt. szerint meghatározott hitelintézetek,

— a pénzügyi, valamint a befektetési vállalkozások és biztosító Rt.-k, ideértve egyes esetekben a speciális pénz- és tőkepiaci intézményeket,

— jogi személyiségű vállalkozók,

— (esetenként külön) a kisvállalkozók, és a

— lakosság.

Ahol az ügyfél nevét fel kell tüntetni a jelentésben, ott a megnevezés oszlopban az ügyfél teljes nevét meg kell adni. A Törzsszámnál az ügyfél adószámának első nyolc számjegyét kell beírni.

Külföldiek esetén a név mellett fel kell tüntetni az ügyfél székhelyét is és a Törzsszám oszlopba „K'' betűt, az Ág oszlopba pedig „—'' kell írni. Belföldi ügyfelek esetében az „Ág'' oszlopba a statisztikai TEÁOR betűjelet kell feltüntetni. (Pl. a pénzügyi szolgáltatási Ág betűjele „J''.)

Kisvállalkozók, a jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozások esetében is be kell írni az adószám első nyolc számjegyét a Törzsszám oszlopba.

A jelentőtáblák kitöltésénél figyelni kell arra, hogy háromféle minősítést kell alkalmazni, amelyek kölcsönhatásban vannak egymással, de mást-mást jelentenek és másmás a céljuk is. Ezek a következők:

— az eszközök súlyozása ország- (illetve partner-) és ügylettípusonként,

— kockázatok minősítése és céltartalékképzés,

— adósminősítés a hitelintézet által kialakított szabályzat alapján.

A Mérlegen kívüli tételeknél, ha az adott garancia beváltására sor kerül, akkor a beváltástól kezdődően a garancia összegét az ügyféllel szembeni követelésként kell nyilvántartani, ennek megfelelően a mérlegen kívüli tétel mér-

legtétellé alakul át — nem a nyújtás, hanem — a beváltás napján.

A kapott garancia a követelés fedezetéül szolgál. Beváltása azt jelenti, hogy vagy az ügyféltől, vagy a garantőrtől a hitelintézet hozzájut a követeléséhez. A kapott garanciához kapcsolódó követelésnek az adatszolgáltató hitelintézet Mérlegében már a beváltás előtt kell szerepelni.

A jelentőtáblák fejlécén találhatók a különböző azonosító adatok, amelyek kitöltése értelemszerű. A bizonylat jellegénél lévő kocka kitöltésénél „E'' betűt kell beírni az eredeti bizonylat esetén, és „M'' betűt, ha a kitöltött és megküldött tábla módosított.

Egyes jelentésformátumokon (táblákon) feltüntetett — a számítástechnikai egyeztetés részére szükséges — „Technikai összesen'' sort úgy kell kitölteni, hogy az állományi oszlopokban feltüntetett számadatok összege szerepeljen.

6. Az adatszolgáltatás határideje

Az alábbi határidők minden esetben a beérkezésre és nem a postázásra vonatkoznak!

Nem auditált jelentések

A Havi jelentést a beszámolás napját követő hónap 15. munkanapjáig kell a Felügyelet részére megküldeni, kivéve abban a hónapban, amikor a hitelintézet Negyedéves jelentést is készít.

A Havi jelentések közül egyes hitelintézetekre (külföldi hitelintézet fióktelepére, lakástakarékpénztárakra, jelzálog-hitelintézetre) vonatkozó speciális (VI. jelzésű) adatszolgáltatási táblákat csak ezeknek a hitelintézeteknek kell a Felügyelet részére megküldeni.

A szövetkezeti hitelintézeteknek — az MNB-vel közös és részükre is megküldött — I. A—G, illetve II. A, valamint a III. A—F táblákat havonta, a többi táblát negyedévente kell megküldeni a Felügyelet részére. Az V. C, IX. B, XI. A. 1 és 2, XIII. A és B táblákat csak abban az esetben kell kitölteni és megküldeni, ha az azokban foglaltak vonatkoznak a szövetkezeti hitelintézetekre.

A Negyedéves jelentést — a Havi jelentéssel együtt — a beszámolás napját követő hónap 20. munkanapjáig kell benyújtani.

A negyedéves jelentéseknél a Havi jelentés mérlegadataiban, illetve a minősítési táblákban az eszközminősítés alapján végrehajtott kockázati céltartalékképzés összegének is meg kell jelennie.

A december 31-ről szóló — előzetes — Havi jelentések közül a mérleg adatok, az eredménykimutatás, a tájékoztató adatok tábláit — az MNB részére is megküldött adatszolgáltatással azonosan — a januári teljesítést követően (a közgyűlés előtt egyszer) legkésőbb március 31-ig a módosított adattartalommal meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az Évenkénti jelentéseket — az éves auditált eredménykimutatás kivételével — a IV. negyedévi jelentésekkel együtt kell benyújtani.

A pénzügyi vállalkozásnak a vezető állású személyre vonatkozó — december 31-i állapotnak megfelelő — adatokat január 20-áig kell megküldeni a Felügyelet részére.

Az auditált éves beszámoló mérlegadatai és az eredménykimutatás a közgyűlést követő 15. munkanapon belül a könyvvizsgálói jelentéssel együtt küldendő meg.

Az engedélyezési, illetőleg a nyilvántartásba vételi eljáráshoz szükséges adatokat tartalmazó (formalizált) jelentéseket — az egységes nyilvántartás érdekében — a kérelem benyújtásával egyidejűleg 2 példányban kell megküldeni a Felügyelet részére.

Az időszakos jelentéseket az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet elnökének előírása szerinti határidőre és gyakorisággal kell teljesíteni.

Auditált jelentés

A hitelintézetnek az éves rendes közgyűlését követően 15 munkanapon belül, a közgyűlés által jóváhagyott, az éves beszámolóval megegyező, auditált adatokkal, a Felügyelet részére meg kell küldenie a Havi, Negyedéves és Évenkénti jelentéseket a XV. A A hitelintézet alapadatai táblával, valamint a könyvvizsgálói jelentéssel együtt.

A pénzügyi vállalkozás az éves beszámolót — a külön jogszabályban meghatározottak szerinti könyvvizsgálói záradékkal — az elfogadást (pl. tag- vagy közgyűlést) követő 15. munkanapon belül megküldi a Felügyeletnek.

7. A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt adatszolgáltatás

A Hpt.-ben előírt adatszolgáltatással kapcsolatos információkat a Kitöltési Útmutató, illetve az egyes engedélyezési eljáráshoz, nyilvántartásba vételhez a formanyomtatványokat az „Időszakos jelentés'' című rész tartalmazza, de a felügyeleti adatszolgáltatás (jelentés) egyéb táblái, nyomtatványai is felhasználhatók. A már bejelentett adatokban bekövetkezett változásokat a módosított sorok végén „X''-szel kell jelezni.

A rendszeres (havi, negyedévi) adatszolgáltatási kötelezettség nem mentesíti a hitelintézetet a Hpt.-ben meghatározott — a Felügyelet részére történő — egyéb jelentési kötelezettsége alól.

8. Adatvédelem

A szolgáltatott adatok banktitkot, illetve üzleti titkot tartalmaznak! A bank-, illetve üzleti titok megsértését a Btk. bünteti! Az adatszolgáltatás teljes folyamatában a titokvédelemre vonatkozó jogszabályokat be kell tartani, ezért az adatszolgáltatást csak kézbesítővel lehet elküldeni a Felügyelet részére.

9. Az MNB részére történő adatszolgáltatás

A Felügyeleti jelentést — beleértve az egyes jelentéseknél végrehajtott módosításokat is — minden esetben egy példányban a Magyar Nemzeti Bank Statisztikai Főosztályának is meg kell küldeni, az MNB által kért módon.

Az MNB részére az I. A—G és II. A táblákat és módosításaikat csak egyszer — a részükre közvetlenül szolgáltatott jelentéseken keresztül — kell megküldeni.

10. Konszolidált adatszolgáltatás

A számvitelileg konszolidált adatszolgáltatást az érvényben lévő jogszabályok alapján kell elkészíteni.

Az ÁPTF részére a konszolidált jelentéseket az auditált adatokkal évente meg kell küldeni a Hpt.-ben meghatározott határidőre. Ilyen esetben a konszolidálásra kötelezett hitelintézet két jelentést szolgáltat, egyet a saját, egyet pedig a konszolidált kimutatásai alapján.

11. Összevont felügyeleti, bankcsoporti adatszolgáltatás

Az összevont alapú, illetve bankcsoporti felügyeleti ellenőrzéshez szükséges jelentéseket negyedévenként, a beszámolás napját követő második hónap 15. napjáig kell megküldeni a Felügyelet részére.

12. A szavatoló tőkével kapcsolatos adatszolgáltatás

A Hpt. szavatoló tőkéhez viszonyítva mérhető előírásai betartásánál a nem helyszíni ellenőrzés során a Felügyelet egyrészt a havi (negyedévi), másrészt az auditált mérleg szerinti szavatoló tőkét veszi figyelembe, szem előtt tartva a Hpt. 76. §-ában foglaltakat.

Az előírásoknak megfelelően év közben a havi (negyedévi), illetve a nem auditált év végi szavatoló tőke számításánál pozitív összegű eredményt figyelembe venni nem lehet, azonban a negatív eredményt (veszteséget) számításba kell venni!

A szavatoló tőke módosulása (pl. jegyzett tőke emelése vagy csökkentése, alárendelt kölcsöntőke juttatás, tőke-, illetve eredménytartalék átadása-átvétele, -képzése stb.) esetén a következő bizonylatokat, iratokat haladéktalanul meg kell küldeni:

a) a tőke emeléséről, csökkentéséről szóló közgyűlési és/vagy alapítói, igazgatósági határozat (jegyzőkönyvi) másolata,

b) az alárendelt (beleértve a kiegészítő alárendelt) kölcsöntőke juttatásról szóló szerződés, illetve módosításának másolata,

c) a tőkebefizetés tényét igazoló bizonylat(ok) (átutalás) másolata, amelyből a jogcím is egyértelműen megállapítható,

d) a hitelintézeti auditor nyilatkozata a tőkejuttatás, -módosulás megvalósulásáról, a hitelintézet számláján, könyvvitelében való megjelenésről, a szavatoló tőke számítás helyességéről,

e) a jegyzett tőke emeléséről, csökkentéséről szóló jegyzőköny (határozat) Cégbírósághoz történő benyújtásának igazolása (másolatban), illetve a Cégbírósági bejegyzés másolata,

f) az idegen nyelven kötött szerződésnek, jegyzőkönyvnek a magyar nyelvű hiteles fordítása.

A szavatoló tőke számításánál a változásokat, illetve a jegyzett tőke módosulását — a Hpt. és a számviteli előírásoknak megfelelően — csak a pénzügyi realizálás és a megfelelő dokumentumok egyidejű rendelkezésre állásától lehet figyelembe venni!

Ha a közgyűlés (alapító) a jegyzett tőke csökkentéséről dönt, a tőke leszállításának értékét a döntést követő naptól a szavatoló tőke számításánál már figyelembe kell venni, függetlenül attól, hogy a Cégbíróságra a jegyzett tőke leszállítására vonatkozó jegyzőkönyvet, alapszabály-módosítást benyújtották-e, vagy sem.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél jegyzett tőke elemek (részjegy, vagyoni hozzájárulás stb.), vagy az FM Jegyzett tőke sorában, vagy a részletező sorokban, de csak egyszer szerepelhetnek. A részjegytulajdonosok által visszaszolgáltatott részjegyek nem szerepelhetnek a részjegyállományban.

Az alárendelt kölcsöntőke juttatásnál a Hpt. 5. számú melléklete 2. pont *d)* alpontja szerint meghatározott esetben a visszafizetési időpontot megelőző öt év során a csökkentést évente egy alkalommal a szerződés szerinti lejárat időpontjának megfelelő napon az eredeti tőkeösszeg 20%-ával csökkentett összegben kell számításba venni.

A jelentéseket úgy kell kitölteni, hogy megállapítható legyen minden hónapban az aktuális, illetve az auditált szavatoló tőke értéke, amelyet a tendenciák vizsgálatához, a törvényi előírások betartásának ellenőrzéséhez, valamint az intézkedések meghozatalához használ a Felügyelet.

13. Rövidítések

A kitöltési útmutatóban használt kifejezéseket — külön magyarázat hiányában — a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról, valamint a számvitelről szóló jogszabályoknak megfelelően kell érteni.

Az alábbiakban közölt rövidítések az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.

ÁHT: a Felügyeleti mérlegben az ÁHT fogalma a helyi önkormányzatok nélkül értendő. Részei a központi költségvetés (a magyar állam), a központi költségvetési intézmények, a decentralizált alapok, valamint a TB intézmények (az Országos Egészségbiztosítási Pénztár és az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság) és önkormányzataik.

ÁPTF: az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet.

ÁPV Rt.: az Állami Privatizációs és Vagyonkezelő Rt. (illetve jogelődjei: az Állami Vagyonügynökség és az Állami Vagyonkezelő Rt.)

CT (ct): céltartalék(ok).

Dtv: a devizáról szóló 1995. évi XCV. törvény (devizatörvény) és módosításai.

Ept.: az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény és módosításai.

ÉT: az Értéktőzsde.

FM: a Felügyeleti Mérleg.

GIRO: a GIRO Elszámolásforgalmi Rt. — az ÁPTF által történt bejegyzés és engedélyezés alapján — pénzügyi vállalkozásnak minősül.

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény és módosításai.

JT: Jegyzett tőke

Jht.: a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény és módosításai.

Ltp.: a lakástakarékpénztárak.

Ltpt.: a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény és módosításai.

Mód.: a módosítás rövidítése. A jelentő táblázatokon a Mód. jelölésű oszlopokban kell jelezni az adatban bekövetkezett változást.

PIBB: a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások és a Biztosító részvénytársaságok gyűjtő neve.

PIBV: a Pénzügyi intézmények, a Befektetési vállalkozások gyűjtő neve.

PBBS: a Pénzügyi vállalkozások, a Befektetési vállalkozások és a Biztosító részvénytársaságok, valamint a Speciális pénz- és tőkepiaci intézmények együttes rövidítése.

SPTI: a fogalmak között felsorolt Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények rövidítése.

Szmt.: a számvitelről szóló 1991. évi XVIII. törvény és módosításai.

Szkr.: a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 198/1996. (XII. 22.) Korm. rendelet és módosításai.

SZT: a szavatoló tőke.

TB: az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatóság, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztár és önkormányzataik.

TMM: a tőkemegfelelési mutató.

VJT: a vállakozás jegyzett tőkéje.

14. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra vonatkozó táblázatokra, valamint a kitöltési útmutatóra érvényesek.

Adós: a jelentésekben adósnak kell tekinteni azokat az ügyfeleket, akiknél a Hpt. szerint a nagykockázat, belső és kapcsolódó hitelek tekintetében a hitelintézet kockázatot vállal.

Államkötvény: az állampapírok közül csak a magyar állam által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír a kincstárjegyek (illetve a magyar jegybank kötvényei) nélkül.

Állampapír: az Ept. 3. § (2) bekezdés 2. pontja szerint meghatározott a magyar vagy a külföldi állam vagy az MNB által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Átvezetési számla: a pénzeszközökkel kapcsolatos számlák egymás közötti forgalmában az ellenszámla helyettesítője. Az Szkr. szerint az átvezetési számla állománya a pénzeszközállomány része. A hitelintézeteknél különböző néven vezetett egyéb 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.

Befektetési vállalkozás: az Ept. 7. § (1) bekezdése szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységet végző társaság, amelyik az ÁPTF engedélyével rendelkezik.

Belföldi: a (magyar) rezidens. Az, akinek közvetlen gazdasági érdeke, állandó lakhelye, telephelye, termelése stb. elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik, illetve az a gazdasági egység, amely valamely gazdasági tevékenységet tartósan — egy évnél hosszabb ideig — végez az ország területén, beleértve a külföldi hitelintézetek Magyarországon működő fióktelepeit is.

Betét a Felügyeleti Mérleg forrás oldalán: a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 2. pontjában foglaltak szerint — a hitelintézettel szemben — fennálló követelés, amely nemcsak betétszerződés, hanem bankszámla-, illetve folyószámlaszerződés alapján elhelyezett pénzeszközöket jelent.

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelyek nem számlán és nem könyves betétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratának hosszúságától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy stb.).

Beszámolási idő (másképpen vonatkozási idő): az az időpont, amelyről a hitelintézet adatot szolgáltat.

Biztosító: a biztosítóintézetekről és biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvényben meghatározottak szerinti biztosító részvénytársaság. (A biztosító szövetkezetek, illetve egyesületek nem!)

Decentralizált alapok: az elkülönített állami pénzalapok.*

Helyi önkormányzatok: a fővárosi, a megyei, a helyi (területi, nemzetiségi) önkormányzatok és az azok irányítása alatt álló, kezelésében működő intézmények (pl. egészségügyi, művelődési, oktatási intézmények stb.).

Hitelintézet: amit a Hpt. annak minősít (A jegybank nem!).

Hosszú (lejáratú): hosszú lejáratú az az ügylet, amelyet az Szmt. annak minősít (egy éven túli lejáratú).

Járulékos vállalkozás: amit a Hpt. annak minősít.

Jogi személyiségű vállalkozók (Jogi szem. váll.): a vállalat, a jogi személyiségű gazdasági társaság (egyesülés, közös vállalat, korlátolt felelősségű társaság, részvénytársaság), a szövetkezet (lakás-, fogyasztási, mezőgazdasági szövetkezet stb.), a vízgazdálkodási, illetve erdőgazdálkodási társulat, az ügyvédi, jogtanácsosi iroda, az oktatói munkaközösség stb.

* Jelenleg: Központi Környezetvédelmi Alap, Munkaerőpiaci Alap, Nemzeti Kulturális Alap, Útalap, Vízügyi Alap.

Kisvállalkozók: a jogi személyiség nélküli vállalkozók, az egyéni vállalkozók (jogi személyiség nélküli társaság, illetve munkaközösség, polgári jogi társaság, közkereseti társaság, betéti társaság, építőközösség, társasház, jogi személy részlegét szerződéses rendszerben üzemeltető magánszemély, a gazdálkodó szervezete részlegét jogszabályban meghatározott átalányelszámolásos rendszerben üzemeltető magánszemély, mezőgazdasági termelést folytató magánszemély, kisiparos, magánkereskedő stb.).

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

Könyvesbetét: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül azok, amelyeknél a betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereménybetétkönyv stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Központi költségvetés: a központi költségvetés, mint a magyar állam.

Központi költségvetési intézmények (az államháztartáshoz tartozó intézmények): az államhatalom szervei, a Kormány, a minisztériumok, az országos hatáskörű szervek és a felügyeletük alá tartozó költségvetési szervek.

Kötvény: az Ept. 3. § (2) bekezdés 25. pontja szerinti hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Kötvény a Felügyeleti Mérleg Eszköz oldalán, mint gyűjtőfogalom: a kötvény mindazon értékpapírok gyűjtő neve, amelyek a hitelintézet eszközei között szerepelhetnek, kivéve a tulajdonjogot megtestesítő értékpapírokat (részvényeket).

Külföldi: a nem-rezidens.

Lakosság: a természetes személyek, azok a magánszemélyek, akik nem tartoznak a kisvállalkozók közé.

Látra szóló: az az ügylet, amelyet az Szkr. annak minősít.

Nem nyereségérdekeltségű szerv(ezet)ek: az alapítványok, a közalapítványok, a politikai pártok, az egyházak, a szakszervezetek, a különböző egyéb érdekképviseleti szervek, az egyesületek, a köztestületek, a közhasznú társaságok, a viziközmű társulatok stb., valamint a felsoroltak által létrehozott intézmények és pénzalapok.

Nem-rezidens: a külföldi, illetve a Dtv.-ben meghatározottak szerinti devizakülföldi, kivéve a vámszabadterületi társaságot, valamint a Dtv. 85. § hatálya alá tartozó társaságot, amely a Dtv. alapján devizakülföldi, de a jelentések elkészítése szempontjából rezidens.

Pénzügyi intézmény: a Hpt.-ben megfogalmazottak szerint a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás.

Pénzügyi vállalkozás: a Hpt.-ben meghatározottak szerinti vállalkozás, amelyik az ÁPTF engedélyével rendelkezik.*

Rezidens: magyar rezidens (belföldi) az, akire, illetve amelyre teljesül az a feltétel, hogy közvetlen gazdasági érdeke (állandó lakhelye, telephelye, termelése stb.) elsődlegesen Magyarország gazdasági területéhez kapcsolódik, illetve az a gazdasági egység, amely valamely gazdasági tevékenységet tartósan — egy évnél hosszabb ideig — végez az adott ország területén, így a külföldi hitelintézetek Magyarországon működő fióktelepei is. A gazdasági terület nem tartalmazza idegen államoknak és nemzetközi szervezeteknek az adott államba beékelt — kormányzati, diplomáciai, kereskedelmi, kulturális, katonai stb. képviseletek — területét. A devizatörvény alapján devizakülföldinek számító vámszabadterületi társaság, valamint a Dtv. 85. § hatálya alá tartozó társaság a jelentések elkészítése szempontjából rezidens, mivel ezek közvetlen gazdasági érdeke Magyarországhoz kötődik. A devizakülföldi vállalkozások belföldön lévő kereskedelmi és egyéb képviselete szintén rezidens.

Rövid (lejáratú): rövid lejáratú az az ügylet, amelyet az Szmt. annak minősít (éves vagy éven belüli lejáratú).

Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézmények: a hitelintézetek pénz- és tőkepiaci tevékenységét elősegítő vállalkozások gyűjtő elnevezése, csoportosítása, amelyek közé tartozik: a Központi Elszámolóház és Értéktár Budapest (KELER) Rt., a Budapesti Árutőzsde, a Budapesti Értéktőzsde, az Országos Betétbiztosítási Alap, a Betétvédelmi Alap, a befektetési alapkezelők együttesen, valamint a nyugdíjpénztárak együttesen.*

Tulajdoni hányad: közvetlen és közvetett tulajdoni kapcsolat a Hpt.-nek megfelelően.

Tulajdoni kapcsolat: a hitelintézet és részvényese között, valamint a hitelintézet és a teljes vagy részleges tulajdonában lévő társasága — beleértve a hitelintézeteket is — között fennálló kapcsolat.

Ügyfelek: természetes személyek, egyéni vállalkozók, gazdasági társaságok, állami vállalatok, szövetkezetek, területi önkormányzatok, költségvetési szervek, pártok, érdekképviseleti szervek, alapítványok, alapok, egyesületek, ezeken kívül még az itt fel nem sorolt olyan szervezetek, amelyek gazdálkodásukról az Szmt. alapján mérleget, illetve eredménykimutatást kötelesek készíteni. Ügyfelek továbbá a biztosítók, a befektetési vállalkozás stb.

Vállalkozók: a jogi személyiségű vállalkozók és a kisvállalkozók.

Vonatkozási idő (más néven beszámolási idő): az adatszolgáltatásra vonatkozó időpont.

Határidős ügyletek meghatározása

a) Határidős ügylet: mindazon ügylet, amelyek deviza, értékpapír vagy más, az ügylet alapjául szolgáló tőzsdetermék (nemesfém, áru stb.) vásárlására, eladására vagy cseréjére vagy ezek kamatainak (árfolyamainak) cseréjére, megszerzésére vagy átadására vonatkozik, és teljesítése, illetve elszámolása — a tőzsdei szabályzatokban meghatározott azonnali ügyletek kivételével — szerződés szerint az ügylet megkötését követő második munkanapon túl történik.

* A Hpt. 232. §-ában foglaltak alapján működő pénzügyi vállalkozások közül 1998. december 31-ig csak az vehető figyelembe, amely a pénzügyi szolgáltatási tevékenységet alaptevékenységként végzi.

* A Giro Rt. és a Hitelgarancia Rt. pénzügyi vállalkozásnak minősül.

b) Csere (swap) ügylet: két fél megállapodása pénzáramlás vagy pénzáramlás-sorozatok kicserélésére általában devizaárfolyam vagy kamatszint alapján számított módon.

c) Forward ügylet: tőzsdei forgalmon kívül kötött határidős devizavásárlás vagy jövőbeli kamatláb megállapodás (pl. FRA).

d) Futures ügylet: a tőzsdei szokványoknak megfelelően szabványosított határidős ügylet.

e) Vásárolt opció: más féltől vásárolt jog deviza, értékpapír vagy más tőzsdetermék eladására vagy vételére, illetve kamatszint érvényesítésére szerződésben meghatározott későbbi határidőben vagy időpontig meghatározott áron vagy árfolyamon.

f) Határidős index ügylet: olyan határidős ügylet, amelyben a felek az ügylet teljesítési összegét vagy összegeit valamilyen index (pl. tőzsdeindex) alakulásának függvényében határozzák meg.

II. RÉSZ

RÉSZLETES SZABÁLYOK

I. Fejezet

HAVI JELENTÉS

I. A és I. B FELÜGYELETI MÉRLEG

A jelentés célja

Ez a jelentés a Felügyeleti jelentések alapdokumentumát képezi, ezért úgy kell kitölteni, hogy lehetővé tegye a Felügyelet számára a beszámolás napjára vonatkozólag a hitelintézet működéséről különböző mutatók segítségével elemzések végzését, a rendszeres adatszolgáltatás során pedig tendenciák vizsgálatát.

A jelentés kitöltésének általános előírásai

Az Szkr. 12. § (2) bekezdésében foglaltak szerint a pénzügyi intézmény minden hónap utolsó napjára vonatkozóan — a Felügyelet, valamint az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából — köteles eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredményszámláit lezárni, azok egyenlegét megállapítani, továbbá főkönyvi kivonatot készíteni.

Az egyes — kockázati, cél-, általános, illetve egyéb — tartalékokat 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 összegek is változhatnak.

A Felügyeleti jelentésben lévő Mérleg tartalmának meg kell egyezni az Szmt.-ben és az Szkr.-ben előírtakkal, tagolását illetően azonban eltér attól, mivel a TMM-re vonatkozó, illetve a Hpt. előírások ellenőrzését biztosítani és az egyes eszközcsoportok sorrendjével a likviditás csökkenését is jelezni kell.

A Felügyeleti mérlegben jelentett állományoknak meg kell egyezniük a hó végére lezárt főkönyv állományaival. 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 ötödik munkanapig ismertté vált, a hó utolsó napjáig még le nem könyvelt, de a tárgyhónapot érintő, teljesített tételeket.

A havi főkönyv zárásakor a deviza- és valutakészletek, valamint külföldi pénzértékre szóló követelések és kötelezettségek hó végi állományát év közben is a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, a hó utolsó napján érvényes hivatalos devizaárfolyamon forintra átszámított értéken kell közölni (a január 1-jei állományokra az előző év utolsó napján érvényes hivatalos MNB devizaárfolyamokat kell alkalmazni). Az MNB által nem jegyzett külföldi pénznemre szóló követelések, kötelezettségek, deviza- és valutakészletek értékelésére az Szkr. előírása az irányadó.

A külföldi alapító által devizában befizetett alaptőke (törzstőke) más belföldi hitelintézetnél elhelyezett összegének értékelése — a szabályok változása következtében — azonos a többi devizatételével.

A Felügyeleti mérleg eszköz-, illetve forrásoldalán a Szkr. előírásai alapján negatív összegként szerepeltetendő állományokat (eszköz oldali céltartalékok, illetve be nem fizetett részvénytőke) negatív előjellel kell jelenteni.

A Mérleg adatsorainak a szektorális, illetve a szerződés szerinti eredeti lejárati bontást, valamint a számviteli szabályok szerinti értéket kell tartalmazni.

A Felügyeleti mérleg minden sora forint *a)*, deviza *b)* és összesen *c)* oszlopokat tartalmaz. Az egyes sorokban a külföldi pénznemben fennálló (valuta vagy deviza) követelések, illetve kötelezettségek — a mérlegnél előírt árfolyam(ok)on — forintra átszámított összegét kell a *b)* devizaoszlopban szerepeltetni. A konvertibilis és nem konvertibilis forintkövetelésekет és kötelezettségeket a forint *a)* oszlopban kell kimutatni, hasonlóan a devizával kapcsolatos, de forintban fennálló állományokhoz.

Az egyes eszköz- és forráscsoportoknál a tőke és kamatkövetelést, illetve -tartozást — egyéb előírások hiányában — az Szkr. elszámolási előírásainak megfelelően kell szerepeltetni.

A mérleg eszközadatainak kitöltésénél ügyelni kell arra, hogy kamatokat az Szkr. szerint vagy az aktív időbeli elhatárolásnál, vagy a 0. nyilvántartási számlák között, mint függővé tett kamatot, vagy az érintett követelésállománynál mutassák ki, beleértve a követelések utáni — 1996. január 1-jét megelőzően elszámolt — kamatok meglévő összegét is .

A konzorcium keretében nyújtott hitelek, valamint a lebonyolításra átvett hitelek esetében hitelintézeteknek az általuk nyújtott összegeket a végső adóssal szembeni követelésként kell kimutatniuk, a közvetítő (szervező, lebonyolító) hitelintézetnek pedig csak akkora összeget kell a 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 törlesztőrészletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét nem bankközi tartozásként, hanem hitelintézetekkel szembeni passzív elszámolásként a 1B/654. sorban kell a Felügyeleti mérlegben szerepeltetni.

A valódi penziós ügylet nem számolható el eszközeladásként, vagyis az eszközt továbbra is az átadó pénzügyi intézmény eszközei között kell szerepeltetni. A vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt eladásából keletkező pénzbevételt a hitelintézet kötelezettségeként a források között, a vagyontárgyak valódi penziós ügylet keretében történt vásárlásából keletkezett követeléseket az eszközök között a megfelelő szektoroknál kijelölt sorokban kell hozni. (A vagyontárgyak nem valódi penziós ügylet keretében történő átadását, illetve átvételét a számviteli előírásoknak megfelelően tényleges eladásként vagy vételként kell kezelni a mérlegben is, valamint a Mérlegen kívüli függő tételek között nyilvántartani.)

A Hpt. 83. § (4), a 84. § (3) és a 85. § (3) bekezdésnek megfelelő, elkülönítetten nyilvántartott tételek Mérlegben való szerepeltetését a befektetésekre általánosan érvényes számviteli előírásoknak megfelelően kell elvégezni. Ezen tételeket kiemelten csak a részletező jelentésekben (a negyedévenként megküldendő táblákon) kell közölni.

I. A ESZKÖZÖK

Az Eszközök összesen sor megegyezik a Felügyeleti mérleg főbb eszközcsoportjainak összegével.

1. Pénztár és elszámolási számlák

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint pénzeszköznek minősülő eszközöket, a jegybanknál elhelyezett éven belüli betétek kivételével.

A 11. Pénztárkészlet sorban kell kimutatni a hitelintézetnél lévő forint és valuta készpénzállományt, a törvényes fizetési eszközül szolgáló nemesfém érméket, azok fizikai elhelyezésétől függetlenül [pénztár, értéktár, pénzkiadó automaták (ATM)], valamint a hitelintézet központja és fiókja, valamint a fiókok közötti úton lévő készpénz állományát.

Itt kell a hitelintézetnek azokat a pénzeszköznek minősülő megvásárolt csekkeket is kimutatnia, amelyeknek a beváltását a csekkszámlavezető hitelintézetnél még nem kezdeményezte. A beszedésre már elindított csekket a hitelintézetekkel szembeni követelések között kell kimutatni.

A 12.1. Jegybanki nostro számlák sorba kell felvenni a hitelintézet Magyar Nemzeti Banknál vezetett forint elszámolási betétszámlájának és deviza nostro számlájának hó végi egyenlegét. Itt kell szerepelnie a jegybanknál elhelyezett ún. szankciós kötelező tartalék állományának is.

A 12.2. Jegybanki nostro számlákkal kapcsolatos átvezetési számlák sorban külön kell szerepelnie a forint és deviza nostro számlákhoz kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegének. Amennyiben a devizaoszlopban devizanemenként az egyes nostro számlák (átvezetési számlákkal összevont) egyenlege a hó végén negatív, akkor ezt az egyenleget forrásként (nem pedig negatív előjelű eszközként) kell kimutatni, mivel ez rövid lejáratú hitelfelvétet jelent.

A 13.1. Elszámolási számlák belföldi hitelintézetnél sorban a belföldi, a 14. Nostro számlák külföldi hitelintézeteknél sorban a külföldi hitelintézeteknél vezetett elszámolási (nostro), valamint a hozzájuk kapcsolódó átvezetési számlák egyenlegét kell közölni (a 12.2. sorhoz leírtak figyelembevételével).

A szövetkezeti hitelintézetek Magyar Takarékszövetkezeti Banknál vagy más hitelintézetnél vezetett elszámolási számláját a 13.1. Elszámolási számlák belföldi hitelintézeteknél sorban, az ahhoz kapcsolódó átvezetési számla egyenlegét a 13.2. sorban kell kimutatni.

2. Kereskedési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban a szokásos kereskedelmi célra, illetve spekulációs céllal vásárolt, az Szkr. szerint forgóeszközként nyilvántartott (rövid és hosszú eredeti lejáratú), nyílt körben kibocsátott, tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírokat kell kimutatni szektoronként bontva, függetlenül attól, hogy a vásárlás az elsődleges vagy a másodlagos piacon történt. Értékelésük a számviteli szabályoknak megfelelően történik.

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A kereskedési céllal vásárolt, de a számviteli szabályok szerint (például a be nem válthatóság miatt) átsorolt értékpapírokat nem itt, hanem a befektetési célúak között kell figyelembe venni.

A 21.11. Kincstárjegy sorba a hitelintézet által megvásárolt (kamatozó, valamint diszkont) kincstárjegyek, a 21.12. Államkötvények sorba a különböző (kincstári, lakásfedezeti és egyéb, nem konszolidációs) államkötvények, a 21.13. sorba a konszolidációs államkötvények értéke kerül.

A 21.14. sorba az ÁHT egyéb intézményei (pl. a TB önkormányzatai) által kibocsátott értékpapírok állomá-

nyának kell kerülnie. A kereskedési céllal vásárolt kárpótlási jegyek állományát is itt kell kimutatni. [Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény állományának a központi költségvetésnek nyújtott hitelek között (az 51.12. sorban) kell szerepelnie.]

A 21.21—21.22. soroknak a hitelintézet tulajdonában lévő, az MNB által belföldön vagy külföldön kibocsátott kötvényeket kell tartalmazniuk.

A 21.151—21.162., illetve a 21.311—21.622. sorokban kell kimutatni az egyéb pénztulajdonosok által nyílt körben kibocsátott valamennyi értékpapír állományát (kötvény, befektetési jegy, közraktárjegy, letéti jegy) kibocsátó és eredeti lejárat szerint bontva. A Központi Váltó- és Hitelbank Rt. (KVH Rt.) kötvényt a 21.312. sorban kell kimutatni. A külföldi jegybankok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (mivel azok nem felelnek meg az Ept. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának) a külföldi kötvények (21.621—622. sor) között kell feltüntetni.

A 21.7. Céltartalék sor a 21.11—21.622. sorokban szerepeltetett értékpapírok utáni céltartalék fennálló állományát tartalmazza egy összegben.

A 22.1—22.4. sorokba kell kerülniük a hitelintézet által kereskedési céllal birtokolt részvények állományának szektoronként bontva, külön soron kimutatva a — belföldön vagy külföldön — értéktőzsdére bevezetett és nem bevezetett állományokat.*

A 22.21—22. sorokban figyelembe vett — a fogalmak között meghatározottak szerinti — Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézményekben történt befektetések értékét az I. C Tájékoztató adatok között a 88.2. Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben sorban is szerepeltetni kell.

A 22.4. Külföldi részvények sorban kimutatott hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint járulékos vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit — az I. C Tájékoztató adatok között a Ker. célú külföldi részvényekből — PIBB vállalkozások (91), valamint a Járulékos vállalkozások (92) sorokban — külön ki kell emelni.

A 22.5. Céltartalék sornak a 22.11—22.4. sorokban szereplő részvények utáni céltartalék fennálló állományát kell tartalmaznia.

3. Befektetési célú értékpapírok

Ebben az eszközcsoportban azokat a nyílt körben kibocsátott, eredetileg hosszú lejáratú értékpapírokat kell kimutatni, amelyeket elsősorban befektetésként, vagy hosszabb időre, tartós jövedelemszerzési céllal tart a hitelintézet. Itt kell feltüntetni továbbá a zárt körben kibocsátott valamennyi értékpapírt. Az értékpapírokat az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni.

A felsorolás sorrendje követi a kereskedési célú értékpapírokét, de külön kell bemutatni a zárt körben kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok állományát (az 31.71—73. sorokban) és az egyéb részesedéseket, üzletrészeket. (A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak az összegét is figyelembe kell venni.)

A szektoronkénti bontásnál az eredeti kibocsátó szerint kell az értékpapírokat besorolni, akkor is, ha értük valaki garanciát vállalt. A nem forgatási céllal tartott konszolidációs államkötvények állományát is ebben a részben (a 31.12. sorban) kell közölni.

A 31.13. sorba az ÁHT egyéb intézményei (pl. a TB önkormányzatai) által kibocsátott, befektetési céllal birtokolt értékpapírok állományának kell kerülnie. A befektetési céllal vásárolt kárpótlási jegyek állománya is ebbe a sorba kerül. [Az állam által átvállalt, korábban kibocsátott TB kötvény állományának a központi költségvetésnek nyújtott hitelek között (az 51.12. sorban) kell szerepelnie.]

A külföldi jegybankok által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (mivel azok nem felelnek meg az Ept. szerint megfogalmazott állampapír kategóriának) az egyéb külföldi értékpapírok között, az 31.62. sorban kell feltüntetni.

A 32.21., illetve a 32.22. sorokban figyelembe vett — a fogalmak között meghatározottak szerinti — Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézményekben történt befektetések értékét az I. C Tájékoztató adatok között a 88.2. Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben sorban is szerepeltetni kell.*

A 32.4. Külföldi részvények sorban kimutatott hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint járulékos vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit — az I. C Tájékoztató adatok között a Bef. célú és vagyoni érdek. külföldi részvényekből — PIBB vállalkozások (93), valamint a Járulékos vállalkozások (94) sorokban — külön ki kell emelni.

A 32.5. Egyéb részesedések, üzletrészek sorban azokat a befektetéseket kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet tartós jövedelemszerzés céljából szerzett és forgalomképesek.

A befektetési célú értékpapírok után a Hpt., illetve a számviteli előírásoknak megfelelően képzett céltartalékok hó végén fennálló állományát (a befektetési célú értékpapírokét) a 31.8., illetve (a részvényekét) a 32.6. sorban kell kimutatni.

4. Jegybanki és bankközi betétek

Ebben a részben kell kimutatni a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket, a hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket, a jegybanki passzív repo és a hitelintézetekkel kötött valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományát.

* A besorolás megkönnyítéséül az MNB adatszolgáltatására vonatkozó Útmutató 7. sz. mellékletben megtalálható a Budapesti Értéktőzsdére bevezetett részvények szektorbontásban.

* A részesedés formájától függetlenül kell a PBBS-ként meghatározott befektetéseket a 32.22. Eszköz sorban kell kimutatni.

A 41.11—12. Jegybanknál elhelyezett betétek sorokban kell kimutatni a jegybanknál elhelyezett, a jegybanki nostro számláknál figyelembe nem vett valamennyi forint- és devizabetét állományát, ideértve a jegybanknál elhelyezett fix futamidejű, fel nem mondható forintbetéteket és a hitelintézetek saját fejlesztéseire elkülönített, jegybanknál ténylegesen elhelyezett betéteket.

A 41.2. Jegybanki passzív repo sorba kell kerülnie a jegybanki passzív repo és a jegybankkal szembeni valódi penziós ügyletekből eredő követelések állományának (a definíciók között megfogalmazott tartalommal).

A 42.1—42.2. Belföldi hitelintézeteknél elhelyezett betétek sorokban a belföldi hitelintézeteknél elhelyezett forint-, illetve devizaeszközöket kell jelenteni.

A 44.1—44.2. Külfölddel szembeni bankközi betétek sorba a Hpt. meghatározása szerint hitelintézetnek minősülő külföldi hitelintézetek betéteinek állománya kerül.

5. Hitelek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által nyújtott hitelek és hiteljellegű követelések állományát szektoronkénti és eredeti lejárat szerinti bontásban, esetenként hiteltípusok szerint is részletezve. A prolongált hiteleket az eredeti hitelszerződés szerinti lejáratnak megfelelően kell kimutatni.

A rövid lejáratú (a vállalkozóknál és a lakosságnál az egyéb rövid lejáratú) hitelek között kell figyelembe venni a nem függővé tett, tehát a mérlegben követelésként a hármas számlaosztályban kimutatott esedékes, de nem kifizetett kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét is.

A hiteleknek tartalmazniuk kell a halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét is.

Az 51.11—12. Központi költségvetésnek nyújtott hitel sorban kell feltüntetni a központi költségvetésnek közvetlenül nyújtott hiteleken felül az állam által szerződés vagy jogszabály alapján más pénztulajdonostól átvállalt hitelek állományát is, ideértve a korábbi TB kötvény-kibocsátásból eredő, 1995 végén átvállalt tartozást is.

Az 52. Jegybanknak nyújtott hitel sorban kell szerepeltetni a jegybanknak nyújtott konzorciális hitel összegét bekerülési értéken, valamint a pénzintézet tulajdonába került külföldi MNB-tartozások állományát.

Az 53.11—12. Hitelintézeteknek nyújtott hitelek sorokba kell beállítani a hitelintézetekkel szemben hitelszerződés alapján, illetve (a valódi penziós ügyleteken, a betétszerződéseken és az alárendelt kölcsöntőke szerződéseken kívül) bármilyen megállapodás alapján ténylegesen fennálló követelések állományát (ideértve a számlavezetőként nyújtott hiteleket, a más belföldi hitelintézet számára belföldön szervezett konzorciális hitelből a hitelintézet által nyújtott részt, valamint a felszámolás alatt álló hitelintézeteknél elhelyezett ún. „befagyott'' betéteket is).

Az 53.2. 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 hitelekből a hitelintézet által nyújtott részt.

Az 55.1. Nyújtott kiegészítő alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete I. 3. pontja szerinti feltételek mellett legalább két évig terjedő eredeti lejárattal nyújtott (és a befektetési tevékenység kockázatának fedezetére szolgáló) hiteleket, az 55.2. Nyújtott alárendelt kölcsöntőke sorban a Hpt. 5. számú melléklete I. 2. pontjában foglalt feltételekkel nyújtott hiteleket kell szerepeltetni.

A vállalkozók folyószámla és eseti hiteleit tartalmazó 56.11., illetve 56.21. sorokban a beváltott garanciák állományának is szerepelnie kell.

Az 56.12., illetve a 56.22. sorban kell szerepeltetni a hitelintézet által leszámítolt, illetve a belföldi vevőkkel szembeni követelés ellenében kapott — jogi személyiségű vállalkozók, illetve kisvállalkozók által kibocsátott — tárcában lévő váltók értékét (ideértve az óvatolt váltókat is).

Az 56.131—132., illetve az 56.231—232. sorokba a vállalkozókkal, mint végső adósokkal szembeni megvásárolt követelések (faktorálásból és forfetírozásból eredő követelések) kerülhetnek. (A faktorálás általában rövid lejáratú, a forfetírozás éven túli lejáratú követelés megelőlegezést, vásárlást jelent.)

A lakáscélú, jelzálog típusú vállalkozói hitel soroknak a lakásépítő vállalkozások, építőközösségek, lakásszövetkezetek, társasházak stb. részére nyújtott hitelek állományát kell tartalmaznia. A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

A jogi személyiségű vállalkozók, illetve a kisvállalkozók egyéb hitelei között kell kimutatni a külön sorokban nem jelentett hitelfajtákat, illetve követeléseket, ideértve a halasztott fizetéssel eladott részesedés, illetve követelés még ki nem egyenlített összegét, a hitelintézet által saját kockázatára, visszkereseti kötelezettséggel kihelyezett állami alapjuttatás, az államtól lebonyolításra átvett pénzeszközökből történt kihelyezések mérlegben, illetve főkönyvben szereplő összegét, valamint a banki alapjuttatás címén fennálló követelések állományát is.

Az 56.17. és 56.26. sorokban a pénzügyi lízinggel kapcsolatos követeléseket az Szkr. által előírt értéken kell szerepeltetni.

A lakossági szektornak nyújtott hiteleknek tartalmazniuk kell a megfelelő sorokban a hitelintézet saját dolgozói részére nyújtott hitelek állományát is. A devizafedezet mellett nyújtott hitelt, a hitel céljától függően, a megfelelő sorban kell szerepeltetni.

Az 57.21—22. Lakossági áruvásárlási hitel sorokba kell kerülnie az áruvásárlási hitelek állományának.

Az 57.41—42. Lakossági lakáscélú jelzálog típusú hitel sorokban kell közölni mind a támogatott, kedvezményes, mind a piaci feltételekkel nyújtott lakáscélú (építési, lakásvásárlási, ingatlanvásárlási, lakásfelújítási, lakásbővítési) és egyéb (pl. üdülő vagy garázs) építési hitelállomány — jelzáloggal való terhelés mellett vagy anélkül nyújtott —

összegét, ideértve a bankkölcsön, a lakáscseréhez nyújtott piaci kamatozású (áthidaló) hitelek és a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állományát is. A nem lakáscélú ingatlanvásárlási hiteleket — a jelzálogtól függetlenül — az egyéb hitelek között kell feltüntetni.

Az 57.51—52. Egyéb lakossági hitelek között kell jelenteni a lakosság részére nyújtott, máshol nem szerepeltetett hiteleket (pl. személyi hitel, gépkocsivásárlási hitel, tandíj hitel, zálóghitel, stb.).

Az 58.11—58.22. sorokban kell kimutatni a külföldiekkel (nem rezidensekkel) szemben forintban vagy devizában fennálló valamennyi követelés állományát az értékpapírok és érdekeltségek kivételével.

Az 59. Céltartalék (Hitelek és bankközi ügyletek után) sorban kell a hitelintézetekkel szembeni (a Felügyeleti Mérleg 13.1., 13.2. és 14.., illetve a 42.1—44.2. eszközsoraiban szereplő) ügyletek, valamint a hitelek és egyéb követelések után — a Hpt., illetve a számviteli előírások szerint megképzett — a beszámolás napján fennálló kockázati céltartalék állományt kimutatni, ideértve a rövid lejáratú hitelek között kimutatott kamatkövetelések utáni kockázati céltartalékot is.

Az 1996. január 1-jét megelőzően megképzett kamatkövetelések utáni kockázati céltartalék meglévő összegét továbbra is nyilván kell tartani mindaddig, amíg az egyedileg rendezésre (felhasználásra, felszabadításra) nem kerül.

6. Vagyoni érdekeltségek

Ebben az eszközcsoportban kell kimutatni azokat a kevésbé mobilizálható befektetéseket, amelyeket a hitelintézet az üzletpolitikai, illetve a veszteség mérséklési célból szerzett, valamint a nem forgalomképes vagyoni érdekeltségeket. Az befektetéseket az Szkr. szerinti értéken kell szerepeltetni.

Ide tartoznak a hitelintézet stratégiai, üzletpolitikai (illetve befolyásolási, irányítási, ellenőrzési) célját, a banki tevékenységet (pénzügyi vállalkozásként), a banküzem működtetését (járulékos vállalkozásként) tartósan szolgáló, a speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben, valamint a veszteségmérséklés érdekében (hitel-tőke konverzió kapcsán) szerzett, illetve a tartósan a hitelintézet birtokában maradó (nem piacképes, tőzsdén és OTC-n nem forgalmazott) vállalkozásokban lévő részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek, amelyek nem szerepelnek a befektetési célú részvények között. (A cégnyilvántartásba még nem bejegyzett vállalkozásokba befizetett pénzbeli, vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak az összegét is figyelembe kell venni.)

Az Egyéb üzletrészek sorokban az olyan befektetéseket, vagyoni érdekeltségeket kell szerepeltetni, amelyek nem részvények.

A 61. sorban a belföldi — Hpt. szerint meghatározott — hitelintézeti befektetések bekerülési értékét kell feltüntetni.

A pénzügyi vállalkozások (62. sorok) és a befektetési vállalkozások (63. sorok) között csak azokat a befektetéseket lehet kimutatni, amelyek az ÁPTF engedélyével és alaptevékenységként végzik a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatási tevékenységet.*

A fogalmak között meghatározott Speciális Pénz- és Tőkepiaci Intézményekben történt befektetéseket is a 62. sorokban kell szerepeltetni. Az itt figyelembe vett SPTI befektetések értékét az I. C Tájékoztató adatok között a 88.2. Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben sorban is külön ki kell mutatni.

A 64. sorban a biztosító részvénytársaságokban szerzett részesedések értékét kell feltüntetni.

A 65.1—2. sorokban a kizárólag a hitelintézet(ek) üzletszerű tevékenységét elősegítő, kiegészítő tevékenységet végző járulékos vállalkozásokban lévő befektetéseket szabad feltüntetni.**

A 67. Külföldi részvények sorban kimutatott hitelintézetben, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásban, biztosítóban, valamint járulékos vállalkozásokban szerzett befektetések értékeit — az I. C Tájékoztató adatok között a Bef. célú és vagyoni érdek. külföldi részvényekből — PIBB vállalkozások (93), valamint a Járulékos vállalkozások (94) sorokban — külön ki kell emelni.

A 68.1—2. sorokban — a külön sorban kiemelt*** vállalkozások kivételével — a veszteségmérséklő befektetéseket kell kimutatni.

A 61.9. Céltartalék sorban az érvényes jogszabályok alapján itt — ebben az eszközcsoportban — feltüntetett vagyoni érdekeltségek után megképzett és a hó végén fennálló kockázati céltartalék állományt kell kimutatni.

7. Aktív kamatelhatárolások

A 71—78. sorokba kell kerülniük a forint- és devizaügyletekkel kapcsolatos, forintban vagy devizában fennálló (a járó, de még nem esedékes) elhatárolt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegének, szektoronkénti bontásban.

A nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos időbelileg elhatárolt aktív kamat és kamatjellegű jutalékok összegét — amelyet az I. C Tájékoztató adatok 89.1. aktív kamatelhatárolás sorában külön is ki kell mutatni — a 71. Kormányzati szektorral sorban kell szerepeltetni.

8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök

A 81.1—81.8. sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi aktív elszámolást, ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat is (a 7. eszközsorban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

---

* A pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokról a Pénzügyi Közlöny, illetve az aktuális, érvényes engedéllyel rendelkező vállalkozásokról az ÁPTF ad tájékoztatást.

** Minden járulékos vállalkozást csak itt szabad kimutatni!

*** Itt a külön kiemelt vállalkozás alatt a PIBBS és a járulékos vállalkozás értendő.

A halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti követelések összegét a hitelek között kell jelenteni. A nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos egyéb aktív elszámolások összegét — amelyet az I. C Tájékoztató adatok 89.2. egyéb aktív időbeli elhatárolások és elszámolások sorában külön is ki kell mutatni — a 81.1. Kormányzati szektorral sorban kell szerepeltetni.

Az aktív elhatárolások között feltüntetendő — egyes szektorokra jellemző — legfontosabb tételek a következők.

81.1. Kormányzati szektor

Ebbe a sorba tartoznak az állami költségvetést illető adók — adónemenként nettósított — állománya, ha egyes adónemek egyenlege Tartozik jellegű (ha Követel jellegű, akkor a forrás oldalon a passzív elhatárolás sorba kerül); az állami költségvetéssel szembeni követelések; a kereskedelempolitikai támogatás elszámolása és az Állami Fejlesztési Intézettel szembeni aktív pénzügyi elszámolások összege és az Állami Fejlesztési Intézettől lebonyolításra átvett, a vállalkozók részére beruházáshoz állami alapjuttatásként, állami kölcsönként kihelyezett, a Felügyeleti mérlegben máshol még nem kimutatott, de a mérleg részét képező összegek, a nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos egyéb aktív elszámolások.

81.2. Önkormányzatok

Itt kell kimutatni a befizetett helyi adók miatti, valamint az önkormányzatokkal kapcsolatos egyéb követelések összegét.

81.6. Vállalkozók

Ebbe a sorba a Magyar Postával, illetve más vállalkozóval szembeni követelések összege, a külkereskedelmi ügyletekkel kapcsolatos elszámolások miatti követelések, a gazdasági társasággal — a hitelintézetek kivételével — kapcsolatos követelések, a vállalkozókkal szembeni aktív pénzügyi elszámolások, a vevővel, szállítóval (ha a számlaegyenleg Tartozik jellegű) szembeni követelések kerülnek, ideértve az adásvételi szerződés alapján adott előleget is.

81.7. Lakosság

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

82. Befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések

Ide a befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő követelések — az Szkr. szerinti — állománya kerül.

83. Függő tételek

Ez a sor a mérleg zárásakor még hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen nem rendezett tételeket tartalmazza. Azoknak a függő főkönyvi számláknak az állománya kerül ide, amelyeknek a hó végi egyenlege Tartozik jellegű.

84. Egyéb

Ebben a sorban kell kimutatni az átmenő aktívák összegét a kamatelhatárolások kivételével, valamint mindazokat a tételeket, amelyek más eszköz-sorokban nem szerepelnek.

85. Céltartalék

Itt kell a 82. Befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelések sorban szereplő, illetve az Egyéb eszközök után — a Hpt. szerinti, illetve a számviteli előírások szerint — képzett és a hó végén fennálló kockázati céltartalék állományt kimutatni.

9. Saját eszközök

Ebben az eszközcsoportban a hitelintézet saját eszközeinek tekintendő tételek szerepelnek.

A 91.1. sorba kerül a hitelintézet által visszavásárolt saját kötvény, a 91.2. sorba a visszavásárolt saját részvény állománya, abban az esetben is, ha követeléskiegyenlítés útján került a hitelintézethez.

A 91.3. sorban egyéb saját eszközként a hitelintézet összes olyan készletének állományát kell szerepeltetni amelyet nem követelés ellenében kapott.

A 92—93. sorban külön ki kell mutatni a követelés ellenében kapott készletállományt, valamint az ezek után képzett céltartalék fennálló állományát.

A 94.1—95.4. sorokban a befektetett eszközök közül az immateriális javak és a tárgyi eszközök összegét az Szmt. által előírt értéken, a felsorolt részletezés szerint kell feltüntetni.

I. B FORRÁSOK

A Források összesen sor megegyezik a felügyeleti mérleg főbb forráscsoportjainak összegével.

1. Betétek

Ez a rész tartalmazza a hitelintézet által a pénztulajdonosoktól szerzett betéteket szektoronkénti és lejárat szerinti bontásban, esetenként betétfajták szerint is részletezve.

A lakossági betétek között kell kimutatni a hitelintézet saját dolgozói számára vezetett betétszámlák állományát is.

A folyószámlabetétek közé azokat a folyószámlaszerződés alapján elhelyezett betéteket kell sorolni, amelyekről kifizetések teljesíthetők. A folyószámláról lekötött betétállományt a Lekötött betét sorokban kell szerepeltetni.

A folyószámla betétek sorokban szerepeltetendők a bankszámla, az elszámolási, a folyószámla és a csekkszámlabetétek, valamint a külkereskedelmi célbetétek is.

A látra szóló betét sorban a nem folyószámla és a nem lekötött — bármikor felmondható, felvehető — betétállományt kell feltüntetni, ideértve a látra szóló, nem lekötött betétkönyvet is.

A névre szóló betéti okiratokat a megfelelő szektoroknál kell kimutatni. Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló betéti okiratoknak az állomá-

nyát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A vegyes kibocsátású, nem névre szóló betéti okirattal szerzett források állományát — amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk — a 15.1—15.2. Szektorálisan nem bontható betéti okirat sorban kell szerepeltetni. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

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

2. Hitelintézetektől származó bankközi betétek

Ebben a részben kell jelenteni a más belföldi, illetve a külföldi hitelintézetektől származó, betétszerződés alapján szerzett források, loro számlák állományát.

3. Felvett hitelek

Itt kell kimutatni minden hitelfelvételből vagy egyéb megállapodás alapján szerzett forrást, amely a jegybanktól, belföldi vagy külföldi hitelintézettől, az un. PBBS-csoporttól, külföldi kormányoktól vagy nemzetközi intézményektől származik.

4. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok

Ebben a forráscsoportban a hitelintézet által kibocsátott kötvények (hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok) és letéti jegyek, valamint az egyéb, külön jogszabályban meghatározott értékpapírok értékét kell feltüntetni. (A betéti okiratban lekötött, nem értékpapírnak számító betéteket a Betétek részben kell kimutatni.)

A külön jogszabály által meghatározott értékpapírok közül a hitel jellegűeket a kötvény sorokban, a betét jellegű értékpapírokat a letéti jegy sorokban kell kimutatni.

A szektorális bontást a tájékoztató adatok között kell részletezni.

5. Passzív kamatelhatárolások

Itt kell feltüntetni az Szkr. szerint elszámolandó passzív időbeli elhatárolások közül a (járó, de még nem esedékes) kamatokat és kamatjellegű jutalékokat (a takaréklevelek és takaréklevél jellegű betétek betéti okiratok állományában szerepeltetett, korábbi években felhalmozódott kamata nélkül) szektoronként bontva.

A nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos passzív kamatelhatárolások összegét — amelyet az I. C Tájékoztató adatok 89.3. Passzív kamatelhatárolás sorában külön is ki kell mutatni — a 85.1. Kormányzati szektorral sorban kell szerepeltetni.

6. Egyéb passzív elszámolások

A 61—66. sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni, forintban és devizában fennálló valamennyi egyéb passzív elszámolást, ideértve a passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5. Passzív kamatelhatárolások sorban kimutatott kamatelhatárolások kivételével), az úton lévő és a függő tételeket, valamint egyéb tételeket.

61. Úton lévő tételek

Ebben a sorban a „GIRO indított és fogadott tételek elszámolási számla’’, valamint a Posta Elszámoló Központ (PEK) számla állományát kell szerepeltetni Követel egyenleg esetén. 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 5 napos határidő lehetővé teszi a hibás tételek korrigálását.)

62. Függő tételek

Ez a sor a beszámolás napján a hiányzó információk miatt (pl. pontatlan számlaszám megadás stb.) véglegesen még nem rendezett tételeket tartalmazza.

A 63. Befektetési szolgáltatási tevékenységből származó forrás soron az Szkr. szerint ilyen címen fennálló kötelezettségeket kell feltüntetni.

64. Államtól továbbkölcsönzésre folyósított pénzeszköz

Itt a hitelintézet mérlegében szereplő, az államtól átvett, valamennyi világbanki forrást, valamint azokat az államtól származó egyéb forrásokat kell jelenteni, amelyeket a hitelintézet saját kockázatára továbbkölcsönzött [Szkr. 5. § 8/*a)* pont].

65. Passzív elszámolás és egyéb passzív időbeli elhatárolás

A 65.1—65.8. sorokban kell szerepeltetni a külföldiekkel és belföldiekkel szembeni forinttal, illetve devizával kapcsolatos valamennyi passzív elszámolást, ideértve az passzív időbeli elhatárolásokat is (az 5. Passzív időbeli kamatelhatárolások sorban szerepeltetett kamatelhatárolások kivételével).

A nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét — amelyet az I. C Tájékoztató adatok 89.4. egyéb passzív időbeli elhatárolás és elszámolás sorában külön is ki kell mutatni — a 65.1. Kormányzati szektorral sorban kell szerepeltetni.

A passzív elhatárolások között feltüntetendő — egyes szektorokra jellemző — legfontosabb tételek a következők.

65.1. Kormányzati szektor

Ebben a sorban szerepel az állami költségvetéstől lebonyolításra átvett, de folyósításra még nem került kölcsön állománya (ha a főkönyvi számla összevont egyenlege Követel jellegű); az állami költségvetéssel szembeni tartozá-

sok, ideértve az adótartozások adónemenkénti nettósított összegét, ha az egyes adónemek egyenlege Követel jellegű; a társadalombiztosítással (az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatósággal, valamint az Országos Egészségbiztosítási Pénztárral és önkormányzataikkal) szembeni tartozások; a Munkaerőpiaci Alappal kapcsolatban kimutatott kötelezettség értéke; az Állami Fejlesztési Intézettel szemben még fennálló passzív elszámolások, a nem nyereségérdekeltségű szervekkel szembeni passzív elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások stb.

65.2. Önkormányzatok

Itt az önkormányzatokkal és intézményeikkel szembeni tartozások (pl. helyi adók) szerepelnek.

65.4. Hitelintézetek

Itt az Szkr. 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 törlesztőrészletek lebonyolító (szervező) bank által még nem továbbutalt összegét], hitelintézetekkel szembeni passzív pénzügyi elszámolások és egyéb passzív időbeli elhatárolások mutatandók ki.

65.6. Vállalkozók

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

65.7. Lakosság

Itt a munkavállalókkal és tagokkal kapcsolatos passzív elszámolások (jövedelemelszámolás, fel nem vett járandóság és egyéb elszámolások) és egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell feltüntetni.

65.9. Passzív időbeli elhatárolások működési költségekre

Ebbe a sorba külön ki kell emelni az időbeli elhatárolásokból a működési költségek összegét.

66. Egyéb

Ide kerülnek mindazok a forrásoldali tételek, amelyek más forrás sorokban nem szerepelnek. Itt kell pl. kimutatni (nettó összeggel) a más munkáltató által a hitelintézethez lebonyolításra átadott munkáltatói hitelek összegét addig, amíg a hitelintézet még nem fizette ki a címzettnek, illetve a hitelek törlesztőrészleteit addig, amíg a hitelintézet nem továbbította a munkáltatónak.

7. Hátrasorolt kötelezettségek

Itt kell a hátrasorolt kötelezettségnek számító alárendelt, valamint a kiegészítő alárendelt kölcsöntőké(ke)t kimutatni. A csoportosításnál figyelembe kell venni, hogy az alárendelt kölcsöntőkének számító kölcsön belföldiektől, vagy külföldiektől származik.

Az Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél figyelembe vehető sorokba a Hpt. 5. sz. mellékletének I. fejezet 2. és 3. pontjaiban ilyenként meghatározott tételei közül a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke mindig a teljes összeggel, míg az alárendelt kölcsöntőke csak azzal a résszel szerepelhet, amellyel a szavatoló tőkébe be lehet számítani.

Az Alárendelt kölcsöntőke — szavatoló tőkénél figyelembe NEM vehető sorokba a törvényi előírásnak megfelelően az alárendelt kölcsöntőkének — a Hpt. 5. számú melléklete I. fejezet 2. pont *d)* alpontja szerint — a szavatoló tőke értékébe figyelembe nem vehető részét kell szerepeltetni.

Az alárendelt kölcsöntőke csökkentésének összegét — vagyis a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkentést — a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni, és ezt kell a külön sorban feltüntetni.* Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg. (A szavatoló tőkébe való beszámíthatóság nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!)

8. 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 81. sorban a mérlegen kívül nyilvántartott függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékok — beszámolás napján fennálló — együttes összegét kell jelenteni.

A 82. és 83. sorokban az árfolyam-kockázatra, illetve az árfolyam-veszteségre — a számviteli előírások szerinti céltartalék beszámolás napján fennálló állományát kell kimutatni.**

A 84. Általános kockázati céltartalék sorban — a Hpt. és a számviteli szabályok által előírt — általános kockázati céltartalék meglévő állományát kell szerepeltetni.***

A 85. sorban kell külön feltüntetni a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékának állományát.

A 86. Egyéb céltartalék sorban kell a számviteli, illetve az egyéb jogszabály által (pl. az országkockázatra) előírt céltartalékok beszámolás napján fennálló állományát szerepeltetni.

9. Saját tőke

Ebben a sorban kell összesíteni az évközi, illetve év végi saját tőke elemeket, amelyeket részletező sorokban a számviteli előírásoknak megfelelően kell feltüntetni.

---

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 1. pontját.

** Lásd a Függelék IV. rész Példatár 2. pontját.

*** Lásd a Hpt. 223. §-át és a Függelék Példatár 3. pontját.

91.1. Jegyzett tőke

Ebben a sorban a Cégbíróságon bejegyzett összeget kell feltüntetni.

A hitelintézeteknél a jegyzett tőke összegében figyelembe kell venni — az Szmt. által meghatározottak szerint — a tőke emelésének, illetve leszállításának azon összegét is, amelyről szóló alapszabály-módosítást a Cégbírósághoz bejegyzés céljából már benyújtották.

Fióktelepként működő hitelintézet esetén a jegyzett tőke sorban a dotációs tőkét kell feltüntetni.

Itt kell kimutatni a szövetkezeti hitelintézetek esetében azt a jegyzett tőke összeget, amelyet a Cégbírósághoz — bejegyzés céljából már — benyújtottak.

A 91.2. Jegyzett, de be nem fizetett tőke sorban a jegyzett tőke még be nem fizetett összegét kell kimutatni negatív előjellel.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek a — Cégbírósághoz bejegyzés céljából be nem nyújtott — jegyzett tőkének számító részjegytőkét, vagyoni hozzájárulást stb. a következő sorokban kell részletezni.

91.3. Szövetkezeti részjegy, vagyonjegyalap sorban a tulajdonukat képező részjegy állományt és vagyonjegyalapot.

91.4. Szövetkezeti vagyoni hozzájárulás sorban a bankkonszolidáció során kapott vagyoni hozzájárulást kell szerepeltetni.

91.5. Szövetkezeti egyéb sorban kell kimutatni a fel nem sorolt, de a szövetkezeti hitelintézet tőkéjét képező egyéb állományt (pl. a konszolidációhoz nem kapcsolódó vagyoni hozzájárulást).

A Tőketartalék sorokban a számviteli szabályok szerinti tőketartalékokat a 92.1. ázsió és 92.2. egyéb tőketartalék sorokban részletezve kell feltüntetni.

A 92.2. Tőketartalék — egyéb sorban kell a szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az 1994. június 30-i ingatlan-átértékeléshez kapcsolódó tőketartalékot jelenteniük.

A kétszeres számbavétel elkerülése végett azok a szövetkezeti jegyzett tőke elemek, amelyek 91.1. Jegyzett tőke sorban figyelembe lettek véve nem szerepelhetnek a 91.3—91.5. sorokban.

A bármilyen ok miatt visszavett (visszavásárolt) részjegyeket nem szabad kimutatni a részjegyállományban.

Az Eredménytartalék sorokban külön kell feltüntetni 93.1. sorba az előző évek után képződött, 93.2. sorba az előző év végi nyereségből tartalékként tervezett, de közgyűlés által még jóvá nem hagyott és 93.3. sorba az egyéb módon (pl. átvétel útján) keletkezett eredménytartalékot.

A 93.2. Eredménytartalék — közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi sort csak a mérleg fordulónapját követően az auditált mérleg megjelenéséig lehet kitölteni. Ide a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolandó tételek figyelembe vétele után várható — a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazó, a későbbiek során eredménytartalékként szereplő — mérleg szerinti eredményt kell kimutatni.

A 94. Értékelési tartalék sorban a Hpt. által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett értékelési tartalékot kell feltüntetni.

A 95. Általános tartalék sorban a Hpt. 75. § (2) bekezdése által előírt és a számviteli szabályok szerint megképzett és rendelkezésre álló általános tartalékot kell kimutatni. (Az 1997. január 1-jét megelőzően megképzett és veszteségrendezésre még fel nem használt általános tartalékot továbbra is itt kell nyilvántartani.)

A 96. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorba az Eredménykimutatás tábla alapján kiszámított (halmozott) eredményt kell feltüntetni. (A deviza oszlopban 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 éves beszámoló mérleg szerinti (auditált) eredménye.*

I. C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet, illetve az MNB részére szükséges információkhoz, számításokhoz.

11. Fedezetek, biztosítékok (Teljes értéken)

A 11. sorban az ügyfelektől kapott fedezeteket, biztosítékokat — a szabályok szerinti értékelésnek megfelelően — a hitelintézetnél nyilvántartott teljes értékük figyelembevételével kell kimutatni.

Az ügyfelekkel (ideértve a pénzügyi intézményeket és a pénzügyi szektorba tartozó többi szervezetet is) szemben a vonatkozási időpontban fennálló összes követelés (azaz a mérlegben kimutatott követelések — köztük a halasztott fizetéssel eladott eszközök utáni követelések —, valamint a mérlegen kívüli, vállalt kötelezettségek) mögé állított fedezeteket és biztosítékokat kell feltüntetni az alábbi részletezésben.

A 11.1. Pénzfedezet sorban a hitelintézetnél az óvadékként lekötött összeget (zárolt számlát), és az óvadékul kapott (letétbe helyezett) betéti okiratokat kell kimutatni.

A 11.2. Bankgaranciák között a más hitelintézettől kapott garanciát, illetve a hitelintézeti készfizető kezességet kell szerepeltetni, így ide számít az olyan leszámítolt váltó, amelynek korábbi forgatmányosai között hitelintézet is szerepelt. (Az Eximbank saját kockázatára — és nem költségvetési garanciára — nyújtott bankgaranciáját itt kell feltüntetni.)

---

* Az 1998. január 1-jére vonatkozó Felügyeleti mérlegben (amely már a végleges, auditált adatokat tartalmazza) az 1997. évi mérleg szerinti eredményt a számviteli szabályoknak megfelelően már a 93.1. Eredménytartalék — előző évek után sorban kell szerepeltetni.

A 11.31. sorban a központi költségvetés garanciái között kell feltüntetni a hitelintézeti követelés mögé — jogszabályban vagy szerződésben biztosított — a központi költségvetés készfizető kezességeként állított fedezeteket. (Itt kell kimutatni a központi költségvetés Eximbank közvetítésével biztosított készfizető kezességét is, de csak az állami garancia mértékéig.)

A 11.32. sorban kell szerepeltetni az egyéb állami és állami tulajdonú szervek jogszabályban biztosított vagy szerződésben vállalt garanciáit, illetve készfizető kezességét. (Itt kell feltüntetni pl. a Hitelgarancia Rt. közvetítésével biztosított állami garanciákat is.)

Külön a 11.41. és 11.42. sorban kell kimutatni a kapott értékpapír fedezeteket részvény, illetve egyéb értékpapír bontásban.

Az ügyfelek által nyújtott biztosítékok közül az árbevétel-, illetve az egyéb követelés engedményezést külön a 11.51. és 11.52. sorban kell részletezni.

A 11.6. sorban az árukészlettel (közjegyzői okiratba foglalt zálogjogként) biztosított fedezet értékét kell kimutatni.

A 11.7. Jelzálog sorban csak az ingatlanra vagy egyéb zálogtárgyra jelzálogjogként bejegyzett és nyilvántartott fedezeteket kell feltüntetni.

A 11.8. Egyéb sorban szerepelnek az előzőekben nem kiemelt biztosítékok, fedezetek (pl. a hitelek fedezetéül szolgáló egyéb biztosíték, kézizálog, devizabetét, célbetét, stb.) A készfizető kezességet legfeljebb a követelés erejéig kell figyelembe venni.

12. Fedezetek, biztosítékok (követelés értékéig)

Ebbe az összesítő sorban a fedezeteket nem teljes értékben, hanem csak a követelés (tőke és időarányosan járó kamat) értékéig kell kimutatni részletezés nélkül, egy összegben. A „túlbiztosított'' eszközök esetében a fedezetek értékét legfeljebb a követelés erejéig lehet figyelembe venni. A követelés értékét meghaladó többletfedezetek nem vehetők figyelembe. A követelés értékét el nem érő fedezeteket a valós értéken kell számításba venni.

13. Comfort letter-rel fedezett követelések

Itt csak azokat az ún. „erős'' ígérvényeket lehet figyelembe venni, amelyekben legalább arra vállalnak garanciát, hogy a vállalkozást — minden esetben — a meglévő jó állapotban tartják. Az ilyen ígérvényeket legfeljebb csak a követelés (tőke és időarányosan járó kamat) értékéig szabad kimutatni.

2. Lombard hitelek

Ezekben a sorokban csak azokat a lombard hiteleket kell kimutatni, amelyeknél a kézizálog értékpapír, és amelyeknél a hitelnyújtás során az értékpapírok letétbe helyezéssel — óvadékul, zálogként — ténylegesen is átkerültek a hitelintézet birtokába.

Külön a 21. sorban kell szerepeltetni a részvény- és külön a 22. sorban az egyéb értékpapír fedezet mellett nyújtott hitelállományt.

A részvényfedezet mellett nyújtott hitelállományból külön — a 21.1. sorban kell kimutatni azokat a hiteleket, amelyeket részvényvásárlásra és a 21.2. sorban, amelyeket egyéb célra nyújtottak.

3. Függővé tett kamatok, kamatjellegű jutalékok

Az Szkr. szerint függővé tett kamatokat és kamatjellegű jutalékokat összesen, illetve szektorbontásban kell megadni a 31—37. részletező sorokban.

A 31. kormányzati szektorral sorban kell szerepeltetni a nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, amelyet az I. C Tájékoztató adatok 89.5. Függővé tett kamatok sorában külön is ki kell mutatni.

4. Összes lejárt hitelállomány

Ebbe a sorba kell beírni az esedékesség napján vissza nem fizetett, illetve esedékesség előtt felmondott összes lejárt hitel tárgyhó végi könyv szerinti nyilvántartási értékét a még nem esedékes kamatok és jutalékok összege nélkül.

Ideértendő minden hitel, kölcsön, leszámítolt váltó, beváltott bankgarancia, megvásárolt követelés azon összege, amelyet a szerződésben rögzített esedékesség napján nem fizettek vissza, illetve esedékesség előtt felmondásra került.

Hosszú lejáratú hitelek esetén nem a végső lejáratot, hanem az egyes részletek esedékességét kell figyelembe venni. A rövid lejáratú hitelek között jelentendő, követelésként kimutatott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét szintén tartalmaznia kell ennek a sornak.

5. Összes leírt kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

Ebben a sorban kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig leírt, a leírás előtt a mérlegben, illetve a főkönyvben kimutatott valamennyi követelés nyilvántartási értékét összesen és a részletező sorok szerinti bontásban.

A többszörös számbavétel elkerülése érdekében e sorokat az eladott követelésekkel kapcsolatos leírások nélkül kell jelenteni. A bármilyen okból a nullás számlaosztályban nyilvántartott követelések leírását itt nem kell szerepeltetni.

Külön sorban kell jelenteni a beruházási hitelt a jogi személyiségű vállalkozóknál (51.1. sor) és a kisvállalkozóknál (51.4. sor), az összes egyéb hitelt (51.2. illetve 51.5. sor), valamint az egyéb NEM hitel 51.3., illetve 51.6. sorokban az egyéb követeléseket.

Az 52. Lakosság és az 53. Külföld sorokban kell a lakosságnál, illetve a külföldi ügyfeleknél leírt követelést feltüntetni.

Az 54. Egyéb sorban kell a többi, szektorálisan nem részletezett leírt kihelyezést kimutatni, mivel a szektorbontás nem teljes.

Külön az 55. Leírt kamatkövetelés soron egy összegben kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig leírt, a leírás előtt a rövid lejáratú hitelek között nyilvántartott lejárt kamat és kamatjellegű jutalék összegét, ezért ezt az 51—54. részletező sorok nem tartalmazhatják.

6. Összes véglegesen eladott kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhóvégéig)

Itt kell szerepeltetni az adott év során a tárgyhó végéig véglegesen eladott követelésállományt a megadott bontásban könyv szerinti (61.11—61.5. sorok), valamint eladási értéken (62.11—62.5. sorok).

Könyv szerinti értéken a követelés eladás előtti, főkönyvbeli nyilvántartási értéke értendő. Az eladási érték az eladott követelésnek az adásvételi szerződés szerinti értékét (eladási árat) tartalmazza.

Az eladott követeléseket — a leírásokhoz hasonlóan — a jogi személyiségű vállalkozóknál és a kisvállalkozóknál meg kell bontani beruházási hitel, összes egyéb hitel, valamint egyéb NEM hitel sorokra, s a 61.4. és 62.4. Egyéb soroknak kell tartalmazniuk a nem részletezett szektorokkal szemben véglegesen eladott kihelyezéseket.

Itt is külön kell kimutatni az adott év során a tárgyhó végéig — az eladás előtt a rövid lejáratú hitelek között szerepelt — véglegesen eladott kamat és kamatjellegű jutalékkövetelések összegét (a 61.5., illetve a 61.5. sorokban).

A 63. Leírt és eladott követelések mögötti ref. hitel állomány sorban az MNB által refinanszírozott hitelállományokból csak a tőkekövetelés értékét kell megadni.

64. Saját érdekeltségnek véglegesen eladott összes kihelyezés (január 1-jétől a tárgyhó végéig)

A véglegesen eladott összes kihelyezés közül azokat kell könyv szerinti (64.1. sor), illetve eladási értéken (64.2. sor) kimutatni, 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.

7. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok összesen

Az FM Források között a 4. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok sorában kimutatott összes — a hitelintézet által kibocsátott — értékpapír értékéből a belföldön kibocsátott állományt a kiemelt szektorok szerint itt kell részletezni.

A névre szóló értékpapírokat a megfelelő szektoroknál kell szerepeltetni.

Szintén a megfelelő szektorba kell tenni azoknak a nem névre szóló értékpapíroknak az állományát, amelyek csak egy meghatározott szektor részére lettek kibocsátva.

A 74. Szektorálisan nem bontható sorban kell szerepeltetni a vegyes kibocsátású, nem névre szóló értékpapírokkal szerzett források állományát, amennyiben nem megállapítható, hogy milyen szektor felé történt eladásuk. Ha a vegyes kibocsátásúakról az eladáskor mégis eldönthető, hogy milyen szektorba kerültek, azokat is a megfelelő szektornál kell feltüntetni.

8. Egyéb tájékoztató adatok

A 81. Munkáltatói és helyi támogatás állománya sornak kell tartalmaznia a munkáltatók, illetve az önkormányzatok által lakásépítéshez, -vásárláshoz a lakosságnak nyújtott és a hitelintézet által továbbított hitelek fennálló állományát (nem ideértve a hitelintézet saját dolgozóinak nyújtott hiteleket).

A 82. LTP-vel kötött szerződéshez kapcsolódó azonnali hitelek állománya sorban a lakástakarékpénztárakkal kötött szerződéssel rendelkező ügyfelek részére nyújtott azonnali banki hitelek állományát kell feltüntetni. Ezek az állományok az éven túli, lakáscélú hitelek részét képezik, s a hitelnyújtók döntően az 1997-ben megalakult lakástakarékpénztárak tulajdonosai.

A 83. Adófizetési kötelezettség (halmozott január 1-jétől a tárgyhó végéig) sorban kell feltüntetni a — társasági adó törvény előírásainak figyelembevételével — számított adófizetési kötelezettség időarányos részét. Itt nem a ténylegesen kifizetett adóelőleg összegét kell szerepeltetni, hanem a tárgyévi adatok alapján számított várható társasági adó összegét.

A 84.1. Egyéb aktív időbeli elhatárolás sorban az FM eszköz oldalán a 8. Egyéb aktív elszámolások és egyéb eszközök sorból az egyéb aktív időbeli elhatárolásokat kell kiemelni egy összegben.

A 84.2. Egyéb passzív időbeli elhatárolás sorban a Mérleg forrás oldalán az egyéb passzív elszámolások között a 65.1—66. sorokban kimutatott egyéb passzív időbeli elhatárolások összegét kell kiemelni.

A 85.1. Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos követelés sorban a mérlegen kívüli tételek között szereplő nem valódi penziós ügyletekből eredő követelések értékét, míg a 85.2. Nem valódi penziós ügyletekkel kapcsolatos kötelezettség sorban a mérlegen kívüli Függő kötelezettségek között kimutatott nem valódi penziós ügyletekből származó kötelezettségek értékét kell feltüntetni.

A 86.1. Még be nem jegyzett vállalkozásba fizetett alapítói hozzájárulás sorba az olyan vállalkozásokba befizetett pénzbeli vagy nem pénzbeli alapítói hozzájárulásoknak az összegét kell beírni, amelyet még nem jegyeztek be a cégnyilvántartásba. (Ezeknek a befektetéseknek szerepelniük kell a Felügyeleti mérleg megfelelő — befektetési célú értékpapírok vagy vagyoni érdekeltségek című — eszközcsoportjai között.)

A 86.2. Külföldi tulajdonostól kapott alárendelt kölcsöntőke sorban a külföldiektől kapott alárendelt kölcsön-

tőkét tartalmazó (72.1—2.) sorokból a külföldi tulajdonostól kapott összegeket kell kimutatni.

A 87.1. Kárpótlási jegy sorban a Felügyeleti mérleg Kereskedési, illetve befektetési célú értékpapírok című eszközcsoportjainak 21.14. és 31.13. ÁHT egyéb intézményei — kötvény soraiban kimutatott értékpapír-állományból a kárpótlási jegyek értékét kell kiemelni.

A 87.2. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból származó követelés sorban az FM 2. Kereskedési célú értékpapírok és 3. Befektetési célú értékpapírok (21. és 31. eszközök) soraiban szereplő értékpapírok közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kell kiemelni, mivel ezeket a Hpt. által előírt befektetési korlátnál nem kell figyelembe venni.

A 88.1., illetve 88.3. sorokban kell kimutatni a Speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel szembeni követelések, illetve kötelezettségek állományát. A követelések között a részesedések értéke nem vehető figyelembe.

A 88.2. Vagyoni érdekeltség speciális pénz- és tőkepiaci intézményekben sorban az ide tartozó intézményekben lévő részesedések (tulajdoni, szavazati, vagyoni jog és részvények) értékét kell kimutatni.

A 89.1—89.5. sorokban külön kell kimutatni a nem nyereségérdekeltségű szervekkel kapcsolatos aktív kamatelhatárolások (89.1. sor), egyéb aktív elszámolások (89.2. sor), passzív kamatelhatárolások (89.3. sor) és egyéb passzív elszámolások (89.4. sor) — a Felügyeleti mérlegben a kormányzati szektornál szerepeltetett — összegét, valamint a velük kapcsolatos függővé tett kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét (amely a Tájékoztató adatok I. C 31. sorában, a kormányzati szektornál is szerepel).

9. Külföldi befektetésekből kiemelt részesedések

A kereskedelmi, illetve befektetési célú értékpapírok, valamint a vagyoni érdekeltségek eszközcsoportok külföldi részvények (I. A 22.4., 32.4. és 61.7.) soraiban szereplő befektetések közül itt kell kiemelni és a részletező sorokban külön fel kell tüntetni a PIBB (hitelintézet, pénzügyi, vállalkozás, befektetési vállalkozás, biztosító részvénytársaság), illetve a járulékos vállalkozásokban lévő részesedések értékét.

I. D ELADOTT ESZKÖZÖK
halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Hpt. szerint a hitelintézeteknél pénzkölcsön nyújtásának minősülő, halasztott fizetéssel eladott eszközök miatti — a számviteli mérlegben vevővel szembeni — követelések, valamint a mérlegen kívüli követelések közül a halasztott fizetéssel és/vagy visszavásárlási kötelezettséggel eladott eszközök összértékét kell feltüntetni a fennálló követelés alapján, a lejárati időtartamtól függetlenül.

Külön-külön oszlopban kell kimutatni

a) a csak visszavásárlási kötelezettséggel,

b) a halasztott fizetéssel és visszavásárlási kötelezettséggel, valamint

c) a csak halasztott fizetéssel eladott eszközöket.

A felsorolást a saját eszközökre, a hitel (és egyéb) követelésekre, az értékpapírokra, valamint a vagyoni érdekeltségekre vonatkozóan — a csoportosítás szerint — könyv szerinti, eladási és visszavásárlási értéken kell végrehajtani.

A Saját eszközök alatt a Mérleg 9. Saját eszközök csoportban felsorolt eszközök halasztott fizetéssel, illetve visszavásárlási kötelezettséggel történő értékesítését kell feltüntetni. Ezekben a sorokban az ilyen módon eladott saját részvény értékét mindaddig ki kell mutatni, míg a vételár kiegyenlítésre nem kerül, illetve a visszavásárlás meg nem történik.

Könyv szerinti értéken az adott eszköznek az Szkr. előírásainak megfelelő nyilvántartási értéke értendő.

Eladási érték alatt a szerződésben rögzített értéknek a teljesített fizetések figyelembevételével vett összegét kell érteni. Részletfizetés esetén az eladási árat a befolyt összegben, a nyilvántartási értéket pedig arányosan (a részletfizetést a teljes eladási árhoz viszonyítottan) kell figyelembe venni.

A visszavásárlási érték a szerződésben rögzített összeg.

A Hpt. 5. sz. mellékletének II. fejezet 2. pontja szerinti szavatoló tőke-számítás során figyelembe nem vehető visszavásárlási kötelezettséggel eladott (saját) részvényből szerzett tőke értékét a 4. Visszavásárlási kötelezettséggel eladott saját részvény névértéke'' sorban külön ki kell mutatni, mindaddig, míg a visszavétel meg nem történik.

I. E FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖVETELÉSEK

A jelentés kitöltése

A táblázatban a belföldi hitelintézetektől, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozásoktól, a biztosítóktól, valamint a speciális pénz- és tőkepiaci intézményektől származó forint, illetve deviza követeléseket kell részletezni.

A Felügyeleti Mérleg Eszközei közül a belföldi hitelintézetekre vonatkozó 13.1. Elszámolási számlák, 42.1. és 42.2. Elhelyezett betéteket, 53.11., 53.12. Nyújtott hitel, valamint a felsoroltak szerinti vállalkozásokra vonatkozó 54.11., 54.12. PBBS hitel sorokban kimutatott állományokat kell ügyfelenként felsorolni.

I. F FORINT, ILLETVE DEVIZA KÖTELEZETTSÉGEK

A jelentés kitöltése

A táblázatban a belföldi hitelintézetekkel, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozásokkal, a biztosítókkal, valamint a speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel

szembeni forint, illetve deviza kötelezettségeket kell részletezni.

A Felügyeleti Mérleg Forrásai közül a belföldi hitelintézetekre vonatkozó 21.1. Loro számla és 21.2., 21.3. Betét, 32.11., 32.12. Felvett hitel, valamint a felsoroltak szerinti vállalkozásokra vonatkozó 12.11., 12.12., 12.21., 12.22. PBBS betét, 33.1. és 33.2. PBBS-től felvett hitel sorokban kimutatott állományokat kell ügyfelenként felsorolni.

I. G DEVIZANEMENKÉNTI RÉSZLETEZÉS

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában a Felügyeleti Mérlegben szereplő összes vállalkozói és lakossági devizahitel- és devizabetét-állománynak a devizanemenkénti részletezését kell közölni.

A jogi személyiségű, illetve kisvállalkozókkal, valamint a lakossággal szembeni devizaköveteléseknél nem kell a valódi penziós ügyletekből származó követeléseket figyelembe venni a devizaállományok számbavételénél.

Az oszlopok egyezőségének a táblázat alatti felsorolás szerint kell megfelelni.

II. A EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A Felügyeleti mérleg elején szereplő fogalmak, definíciók, rövidítések az eredménykimutatásra is érvényesek.

A jelentésben a hitelintézet bevételeinek, illetve ráfordításainak és költségeinek havi és az év elejétől halmozott forgalmi adatait kell részletezni a hitelintézet jövedelemtermelő képességének értékelése érdekében.

A jelentés a hitelintézetnek — az érvényes számviteli előírások alapján összeállított — főkönyvi, illetve az azt alátámasztó analitikus nyilvántartásain alapszik, de szerkezetében eltér az Éves beszámolóbeli Eredménykimutatástól.

A jogszabályban előírt egyes — kockázati, cél-, általános, illetve egyéb — tartalékokat az esedékesség időpontjában (negyedév, mérleg fordulónapja stb.), így december 31-én is meg kell képezni és el kell számolni. Az éves mérlegbeszámoló elkészítésekor az egyes adatokban bekövetkezett módosításoknak megfelelően a már megképzett tartalék összegek is változhatnak.

A hitelintézetnek év közben — a havi, illetve az előzetes év végi — eredménykimutatásában a befizetett társasági adóelőleget, az év végi kimutatásában a tényleges adófizetési kötelezettséget kell feltüntetnie.

Az Eredménykimutatás kamatra vonatkozó sorai — a Felügyeleti mérleg szerkezetét követve — a hitelintézeti tevékenység alaptípusai szerint részleteződnek.

A jelentés első oszlopában a tárgyhavi, a másodikban az év elejétől halmozott értékeket kell kimutatni.

Az eredménykimutatás alapértelmezésben:

a) a bevételek eredményt növelő,

b) a ráfordítások és költségek eredményt csökkentő tételek,

c) a céltartalékképzés ráfordításként,

d) a céltartalék felhasználás és felszabadítás (csökkenés) bevételként szerepel.

A ráfordításokat, költségeket az alapértelmezésnek megfelelően nem kell negatív előjellel ellátni.

Ha azonban a hitelintézeti jelentésben — a számlák aggregálása után — valamelyik ráfordítás vagy költség sor Követel, illetve bevétel sor Tartozik egyenleget mutat, akkor ezt a tételt negatív előjellel kell feltüntetni.

Az egyes eredmény sorokban veszteség esetén a negatív előjelet ki kell tenni.

1. Kamat és kamatjellegű bevétel összesen

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni mindazokat a kamat és kamatjellegű bevételeket, amelyek a hitelintézetekre vonatkozó számviteli szabályok szerint elszámolhatók.

Külön-külön kell feltüntetni a hitelnyújtásból és betételhelyezésből, az értékpapírügyletekből származó kamat és kamatjellegű bevételeket, a késedelmi kamatokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékbevételeket, amelyekhez kamatbevétel is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalékbevételnek számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. paragrafusa szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt bevétel.)

A 11. „Hitelek kamat és kamatjellegű bevétele'' és a 12. „Jegybanki és bankközi betétek kamat és kamatjellegű bevétele'' sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó eszközcsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — bevételeket tartalmazzák.

A 13. „Értékpapírok kamat és kamatjellegű bevétele'' sor tartalmazza a Felügyeleti mérleg eszközei között lévő kereskedési és befektetési célú értékpapírokból származó bevételeket.

A 14. „Egyéb kamat és kamatjellegű bevétel'' sor mindazokat a bevételeket tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint (külön sorként) nem kerültek részletezésre.

2. Kamat és kamatjellegű ráfordítás összesen

E tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet passzív bankműveletek után elszámolt kamat és kamatjellegű ráfordításait.

Külön-külön kell feltüntetni a betételhelyezésből és hitelnyújtásból, az értékpapírügyletekből származó kamat és kamatjellegű ráfordításokat, továbbá az olyan pénzügyi műveletekhez kapcsolódó jutalékráfordításokat, amelyek-

hez kamatkiadás is kapcsolódik. (Kamatjellegű jutalékráfordításnak számolható el többek között a rendelkezésre tartási jutalék, a kezelési költség, a folyósítási jutalék, a váltó leszámítolási díj, illetve kamat, a faktordíj, illetve kamat, az Szkr. 22. paragrafusa szerinti határidős fedezeti ügyleteknél felmerülő, a tárgyévi eredményben ilyen címen figyelembe vehető kamat- és árfolyamkülönbözetből származó, kamatként elszámolt ráfordítás.)

A 21. „Betétek kamat és kamatjellegű ráfordítása'', valamint a 22. „Hitelintézetektől származó bankközi betét kamat és kamatjellegű ráfordítása'' sorok a Felügyeleti mérleg vonatkozó forráscsoportjához tartozó — ügylettípus szerint részletezett — ráfordításokat tartalmazzák.

A 23. „Felvett hitelek kamat és kamatjellegű ráfordítása'' a Felügyeleti mérleg Felvett hitelek soraiban található forrásokkal kapcsolatos ráfordításokat, a 24. „Értékpapírok kamat és kamatjellegű ráfordítása'' sor a saját kibocsátású — a részletezés szerinti — értékpapírok után térített és térítendő kamatokat, és ilyen jellegű ráfordításokat tartalmazza.

A 25. „Hátrasorolt kötelezettségek kamat és kamatjellegű ráfordítása'' sorban kell jelenteni az alárendelt, illetve kiegészítő alárendelt kölcsöntőkeként kapott hitelek után elszámolt kamatokat.

A 26. „Egyéb kamat és kamatjellegű ráfordítás'' sor mindazokat a kiadásokat tartalmazza, amelyek ügylettípusok szerint külön soronként nem kerültek részletezésre, de a hitelintézetnek (a Felügyeleti mérleg többi eszköz sorában kimutatott tételeiből) ilyen jellegű kiadása származik.

3. Kamatkülönbözet

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet összes kamatának és kamatjellegű bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

41. Kapott osztalék

A jelentésben külön kell az Értéktőzsdére bevezetett, illetve az Értéktőzsdére nem bevezetett részvények utáni osztalékot, valamint az egyéb részesedések, vagyoni érdekeltségek után kapott osztalék (jellegű) bevételt szerepeltetni. A részletező soroknak tartalmazniuk kell a kereskedési és a befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségek között szereplő befektetések után kapott osztalékot, részesedést.

42. Céltartalék változás

Itt kell kimutatni mind a Hpt., mind az Szkr., mind az egyéb jogszabályok szerinti céltartalékok képzésének ráfordításként, illetve a céltartalékok csökkentésének egyéb bevételként elszámolandó összegét. (Nem szabad nettósítani!)

A különböző céltartalékok halmozott egyenlegének meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg céltartalék sorainak nyitó és a tárgyhavi állománya közötti változás összegével.

A hitelintézetek speciális tartalékolási rendszeréből adódóan a jelentésben külön-külön szerepelnek a különböző típusú céltartalékok.

A főkönyvi adatok alátámasztása céljából az analitikus nyilvántartásnak biztosítania kell azt, hogy a részletező adatokból a céltartalékok változását egyedileg is nyomon lehessen követni.

A „képzés'' sorokban a ráfordításként elszámolt összegeket kell feltüntetni.

Külön sorokban kell azt az összeget kimutatni, amelyet a hitelintézet a már megképzett kockázati céltartalék felhasználása, illetve felszabadítása során, mint kockázati céltartalék-csökkenést (a számviteli szabályok szerint egyéb bevételként) elszámolt.

A kockázati céltartalék felszabadítása alatt azt a céltartalék összeget kell érteni, amely a követelés

— törlesztése, illetve átminősítése,

— többletbevétellel történő értékesítése

miatt feleslegessé válik.

A követelés értékesítése során, ha az eladási ár nagyobb, mint a könyv szerinti nettó érték és ezzel a különbözettel (többletbevétellel) a könyv szerinti nettó értéket csökkentve a kapott összeg kisebb, mint az eszköz után megképzett kockázati céltartalék, akkor a kettő közötti különbség a céltartalék-felszabadítás értéke. Ennek megfelelően a kockázati céltartalék „többlet'' része a felszabadításnál, a maradék összeg pedig a felhasználásnál mutatandó ki.*

Az Egyéb céltartalékok megfelelő soraiban kell az országkockázat miatti, lakástakarékpénztárak kiegyenlítési, illetve az egyéb jogszabály által előírt céltartalékot szerepeltetni (42.41—42. sorok).

43. Egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni az egyéb pénzügyi és befektetési szolgáltatások nem kamatjellegű bevételeit és ráfordításait.

A „Jutalékért végzett pénzügyi szolgáltatások'' bevétele, illetve ráfordítása sorokban mindazokat a jutalék, illetve jutalékjellegű bevételeket, díjakat, valamint költségeket, ráfordításokat kell kimutatni, amelyek a pénzügyi (például garancia- és kezességvállalás, hitelvizsgálati, folyószámla-, letéti-, széf-, elszámolásforgalmi, lebonyolítási, pénzforgalmi, csekk, kártya stb.) szolgáltatásokból, tevékenységekből származnak, de nem kamatjellegűek.

Az egyéb befektetési szolgáltatások eredménytételei közül külön sorokban ki kell emelni:

43.2. Értékpapír-kibocsátás során felmerült bevételeket (lebonyolítási-szervezési díjat, az ügylethez kapcsolódó szolgáltatások felmerült jutalékát, díját, költségét, alvállalkozói díját stb.);

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 3. pontját.

43.3. Értékpapír-forgalmazás eredményét: az átruházható értékpapírokkal végzett műveletekből származó nyereséget, illetve veszteséget (forgalomba hozatal, szervezés, illetve kereskedelem, a forgóeszközök között lévő — kereskedési célú — értékpapírok értékesítésekor az Szkr. szerint elszámolt árfolyamkülönbözetet stb.);

43.4. Határidős ügyletekből származó eredményt, amely az Szkr. szerint elszámolható (nem kamatjellegű);

43.5. Egyéb befektetési szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai közül a máshol nem szereplő egyéb tételeket.

Az egyéb pénzügyi szolgáltatások eredménytételei közül ki kell mutatni:

43.6. Devizakereskedelem és árfolyamváltozás (kivéve a pénzváltási ügyletből eredő) nyereségét vagy veszteségét;

43.7. Értékpapír árfolyamváltozásából származó eredményt (a befektetett eszközök között lévő tőkearányosan és nem tőkearányosan jövedelmező értékpapírok értékesítése esetén képződő, Szkr. szerint elszámolt nyereséget, illetve veszteséget);

43.8. Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei, illetve ráfordításai közül a máshol nem szereplő egyéb tételeket (pl. postaforgalmi díj, tételdíj stb.). Céltartalékot nem szabad itt feltüntetni!

44. Egyéb eredmény

Itt a számviteli előírások szerint egyéb bevételként, illetve ráfordításként elszámolt — máshol nem szereplő — tételeket kell feltüntetni.

44.1. Portfoliótisztítás

Itt kell kimutatni a hitelintézet által (a követelés értékesítése vagy a veszteség leírása során) végrehajtott portfoliótisztítással kapcsolatos bevételeket, illetve ráfordításokat.

A portfoliótisztítás bevételeként a saját követelés értékesítésekor keletkezett bevételt, a portfoliótisztítás ráfordításaként a saját követelés értékesítésekor, illetve leírásakor elszámolt ráfordításokat (könyv szerinti, nyilvántartási értéket) kell kimutatni, az egyéb bevételként, illetve ráfordításként — a számviteli előírások szerint — elszámolt tételek közül kell kiemelve.

44.2. Külön kell tüntetni a hitelintézet tárgyi eszközeinek értékesítéséből származó bevételeket és ráfordításokat. (E tételeket is — a számviteli előírások szerint — egyéb bevételként, illetve egyéb ráfordításként kell elszámolni.)

44.3. Az Egyéb bevételek és ráfordítások sorokban a számviteli szabályok szerint elszámolható és az előző sorokban nem nevesített tételeket kell jelenteni.

A céltartalékra vonatkozó tételeket nem itt, hanem a 42. Céltartalék változása sor alatt, a megfelelő sorokban kell szerepeltetni.

4. Bruttó pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet előzőekben felsoroltak szerinti szolgáltatásaiból és egyéb ügyleteiből származó összes bevételének, illetve ráfordításának az egyenlegét.

51. Működési költségek

Ebben a tételcsoportban kell kimutatni a hitelintézet működésével (pénzügyi és befektetési szolgáltatásával) kapcsolatos összes általános, banküzemi költséget.

Külön ki kell emelni a személyi jellegű kifizetések közül a bérköltségeket, illetve az egyéb kifizetéseket, valamint a társadalombiztosítással kapcsolatos kiadásokat.

Az értékcsökkenési leírások közé a számviteli szabályok szerint az immateriális javak, tárgyi eszközök stb. után elszámolt tételek kerülhetnek.

Az Egyéb működési költségek között a máshol fel nem sorolt költségeket kell kimutatni.

5. Pénzügyi és befektetési szolgáltatási eredmény

Ez a sor tartalmazza a hitelintézet pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységéből származó bevételeinek és kifizetéseinek, valamint működési költségeinek egyenlegét. Az itt feltüntetett értéknek meg kell egyeznie az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 12. (azonos tartalmú) sorával.

61. Egyéb NEM pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenység eredménye

Ide kerül az eseti jelleggel, nem üzletszerűen végzett, nem pénzügyi tevékenységből származó nyereség, illetve veszteség összege.

6. Szokásos vállalkozási eredmény

Ez a sor a hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos bevételeknek, ráfordításoknak és költségeknek az egyenlegét: nyereségét, illetve veszteségét mutatja.

71. Rendkívüli bevétel és 72. Rendkívüli ráfordítás

Itt kell közölni a — számviteli szabályok, valamint a hitelintézet számviteli politikája szerint elszámolt — rendkívülinek minősített bevételeket és ráfordításokat. (A céltartalékot itt nem szabad kimutatni!) Az itt szereplő tételeket a szöveges tájékoztatóban fel kell sorolni.

7. Adózás előtti eredmény

E sor tartalmazza a hitelintézeti tevékenységből, működésből eredő összes tárgyévben elszámolt bevételnek, ráfordításnak és költségnek az egyenlegét.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 20. sorával.

81. Befizetett adó (év közben adóelőleg)

Év közben e soron a havi eredménykimutatásban, valamint az év végére vonatkozó, de még nem auditált jelentésekben a ténylegesen befizetett társasági adóelőleg összegét kell szerepeltetni (függetlenül attól, hogy a hitel-

intézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván).

Az év végi végleges jelentésben szereplő adat megegyezik az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

8. Adózott eredmény

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 22. sorával.

91. Általános tartalék képzése

Itt kell feltüntetni az általános tartalék — a Hpt., illetve az Szkr. által előírt — az adózott eredmény terhére — az osztalék, illetve részesedés kifizetése előtt — megképzett összegét.

92. Általános tartalék felhasználása

E sorban az általános tartaléknak — a Hpt., illetve az Szkr. által előírt — a hitelintézet tevékenységéből adódó veszteség rendezésére igénybe vett értékét kell kimutatni.

93. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre

Itt kell szerepeltetni az előző években felhalmozott eredménytartalékból a részvényesek osztalékára, részesedésére történő felhasználást. E sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 24. sorával.

94. Fizetett (jóváhagyott) osztalék, részesedés

Itt kell feltüntetni az év végi nyereségből a részvényesek osztalékára, részesedésére történő kifizetés összegét. A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 25. sorával.

9. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény)

Év közben a hitelintézet főkönyvi adatain alapuló, az Szkr. 12. § (2) bekezdés előírásainak megfelelően havonta (beleértve az előzetes decemberi adatokat is) lezárt eredményének — a bevételek, ráfordítások és költségek egyenlegének — ténylegesen befizetett társasági adóelőleggel csökkentett összegét kell kimutatni. (Ezt az eredményt nem befolyásolja az, hogy a hitelintézet a fizetett adóelőleget könyveiben hol tartja nyilván.)

Az itt közölt adatnak meg kell egyeznie a Felügyeleti mérleg forrás oldalán a 96. Mérleg szerinti eredmény (év közben Eredmény) sorával.

Év végén az (auditált) éves beszámoló (a pénzügyi mérleg) adata jelenti a mérleg szerinti eredményt.

A sor tartalmában megegyezik az Szkr. 2. számú mellékletében lévő Eredménykimutatás 26. sorával.

III. A SZAVATOLÓ TŐKE SZÁMÍTÁSA

A jelentés kitöltése

A táblázatban a Hpt. 5. sz. mellékletben foglaltak alapján kell levezetni a szavatoló tőkét. (SZT).

11. Alapvető tőke elemei

A táblázat részletező soraiban a Hpt. 5. sz. mellékletben foglaltak alapján kell levezetni az Alapvető és a Járulékos tőkét, illetve a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatának fedezetéül szolgáló tőkét, valamint a törvény egyes előírásaiban meghatározottak szerint a tőkével fedezendő túllépéseket is figyelembe véve meghatározni a szavatoló tőkét. (SZT).

A 11.1. Jegyzett tőke sorban a számviteli előírások szerinti értéket kell kimutatni. (A hitelintézeteknél a Cégbírósághoz bejegyzésre már benyújtott közgyűlési, alapítói döntés szerinti módosítást — jegyzett tőkeemelést, tőkeleszállítást — is figyelembe kell venni.)

11.3. Eredménytartalék

Itt a Felügyeleti mérleg saját tőke elemei közül a 93. Eredménytartalék részletező soraiban szereplő állományt kell figyelembe venni.

Az év végi eredménytartalékként — a mérleg fordulónapját követően az auditált, közgyűlés által elfogadott mérleg megjelenéséig — kimutatott 93.2. Eredménytartalék — közgyűlés által még jóvá nem hagyott előző évi sort csak abban az esetben lehet számításba venni, ha az a jogszabályi előírások szerint kötelezően elszámolásra kerülő tételeket (tartalékokat), illetve a tervezett osztalékfizetést nem tartalmazza.

11.4. Általános tartalék sorba kerül az Hpt. előírásai szerinti állomány értéke. Itt kell szerepeltetni a korábbi években megképzett (és veszteségre még fel nem használt) általános tartalékot is.

11.5. Mérleg szerinti eredmény sorba csak az év végén az auditált mérleg szerinti eredmény értéke kerülhet, mivel év közben az eredmény nem vehető figyelembe a szavatoló tőke számításánál.

A 12.11. sorba a még be nem fizetett jegyzett tőke összegét kell beírni.

12.12. Jegyzett tőke leszállításának értéke a cégbírósági benyújtásig

Ebben a sorban a közgyűlési (alapítói) határozat szerinti jegyzett tőke csökkentés (leszállítás) értékét csak addig kell — a döntést követő naptól kezdve — szerepeltetni, amíg a jegyzett tőke értéke ezzel nem módosul.

12.2. Immateriális javak levonandó része bérleti jog nélkül

Itt kell az immateriális javaknak a pénzügyi intézmény elhelyezését szolgáló vásárolt bérleti jog nélküli értékét feltüntetni.

12.41. Befektetések PIBB vállalkozásokba

Ebben a sorban minden (bel-, illetve külföldön létesített) pénzügyi intézményben, biztosítóban, befektetési vállalkozásban történt befektetések (pénzbeni, illetve nem pénzbeni hozzájárulás) értékét kell feltüntetni, függetlenül attól, hogy a hitelintézet azt hol tartja nyilván.

12.42. Nyújtott alárendelt kölcsöntőke PIBV részére

Itt minden (bel-, illetve külföldön létesített) pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás részére alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott hitel értékét kell feltüntetni.

12.51. Kockázati céltartalék hiánya [Hpt. 87. § (1) bekezdésből]

Ebben a sorban a Hpt. 87. § (1) bekezdés előírásai szerinti kockázati céltartaléknak a meg nem képzett összegét (hiányát) kell feltüntetni, ideértve a könyvvizsgáló vagy a Felügyelet vizsgálata során feltárt céltartalék hiányt is. Itt a minősített állomány utáni megképzendő kockázati céltartalékigénynek a még el nem számolt (pl. könyvelési késedelem miatti) összegét is jelezni kell.

12.52. Kockázati céltartalék hiánya [Hpt. 87. § (2) bekezdésből]

Ebben a sorban az általános kockázati céltartaléknak a mérleg fordulónapján a Hpt. 87. § (2) bekezdésében — figyelembe véve a Hpt. 223. §-ában — meghatározott mérték szerint megképzett összeg és a beszámolás időpontjában meglévő állomány közötti különbséget kell kimutatni, beleértve azt az összeget is, ha a hitelintézet a Hpt.-ben foglaltaknál kevesebbet képzett.

A 12.6. sorba az Évközi negatív eredmény abszolút értéke kerül.

1. Alapvetős tőke

Itt kell összegezni az alapvető tőkének a módosításokkal figyelembe vett elemeit.

21. Járulékos tőke elemei

A 21.1. sorba a számviteli előírások szerint képzett értékelési tartaléknak a 45 százaléka kerülhet.

A 21.2. sorba kerül az alárendelt kölcsöntőkének minősülő minden olyan kölcsön, amely kielégíti a Hpt. 5. számú melléklet I. rész 2. pontjában foglaltakat.

A 21.3. sorba a Hpt. 5. sz. melléklet I. rész 3. pontja szerinti kiegészítő alárendelt kölcsöntőke összege kerül.*

22. Járulékos tőke csökkentése a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó részével

Itt kell a járulékos tőke többletértékét kimutatni. A Hpt. előírásai szerint a járulékos tőkeelemeket csak olyan mértékig lehet figyelembe venni, amíg azok együttes összege nem éri el az alapvető tőkeelemek összegét.

Az 1. Alapvető tőke sor és a 21. Járulékos tőke elemek értéke közti különbséget a részletező (22.1., 22.2., 22.3.) sorokban kell levonásba helyezni.

* Ez a rendelkezés 1999. január 1-jétől lép hatályba.

A járulékos tőkeelemeket csökkentő összegeknél a hitelintézet saját hatáskörben dönthet, hogy a járulékos tőkeelemeket egyenként milyen mértékben csökkenti, de az összes csökkentésnek el kell érnie a járulékos tőke alapvető tőkét meghaladó összegét.

2. Járulékos tőke

Itt a módosított járulékos tőke értéke szerepelhet.

Amennyiben az alapvető tőke negatív értéket mutat, ebben az esetben a járulékos tőke összegét nem lehet a szavatoló tőkénél számításba venni.

3. Módosítandó szavatoló tőke

Itt az alapvető és a figyelembe vehető (korrigált) járulékos tőke együttes értékét kell feltüntetni.

4. A befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére szolgáló szavatoló tőke

Ez a szavatoló tőke rész — a Hpt. és az Ept. által meghatározottak szerint — csak a befektetési tevékenység kockázatainak fedezetére használható tőkeelemeket összegzi. Ez a szavatoló tőke 1999. január 1-jétől hatályos.

A 41. sorba a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatára — a jogszabályi előírásnak megfelelő — elkülönített alapvető tőke, a 42. sorba a kiegészítő alárendelt kölcsöntőke értéke kerülhet.

A járulékos tőke befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatára elkülönített része a kiegészítő alárendelt kölcsöntőkével együtt nem haladhatja meg befektetési szolgáltatások kockázatára elkülöníthető a befektetési szolgáltatás kockázatára elkülönített alapvető kölcsöntőke 150%-át.

A 43. sorba az egyéb járulékos tőkének a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére (kiegészítő alárendelt kölcsöntőke nélküli) összege írandó.

5. Járulékos tőke elemek további csökkentése

Az 51. sorban az alárendelt kölcsöntőkének az alapvető tőkeelemek 50 százalékát meghaladó része kerül.*

Az 52. sorban a befektetési szolgáltatási tevékenység kockázatainak fedezetére fel nem használt kiegészítő kölcsöntőkerészt kell kimutatni.

6. Pénzügyi szolgáltatási tevékenység fedezetére szolgáló szavatoló tőke

Az itt szereplő szavatoló tőke alapján kell a befektetésekhez, a kockázatvállaláshoz, illetve a kapcsolódó hitelekhez meghatározott korlátozás szintjét megállapítani.

* Ez a rendelkezés 2000. január 1-jétől lép hatályba.

7. Túllépés tőkével fedezendő összege

Ezekben a részletező sorokban ki kell mutatni a Hpt. által a szavatoló tőke, illetve a vállalkozás jegyzett tőkéjének százalékában meghatározott korlátokat meghaladó túllépések (a hivatkozott sorokban részletezett) összegét, függetlenül attól, hogy a törvényi előírásoknak ezek után a hitelintézet miként felel meg.

8. Szavatoló tőke

A szavatoló tőke értékét ez a sor jelenti. (A 6. sor összegéből le kell vonni a 7. sorban lévő összeget.) Ez a szavatoló tőke a tőkemegfelelési mutató számításának, illetve a szavatoló tőkéhez rendelt más korlátozó előírásnak a viszonyítási alapja.

III. B TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Az eszköztételek súlyozása a vonatkozó jogszabály alapján történik.

A táblázat kitöltésekor a mérlegfőösszegből kell kiindulni.

Az 1. sorban lévő mérlegfőösszeg 100%-os súlyozást kap, majd ebből kerülnek levonásra a 0%-os; 20%-os; 50%-os kockázatú tételek.

A levonandó tételek sorrendjének meg kell egyezni a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

Az eszköztételeket mérleg szerinti értéken kell súlyozni, a felsorolásnak megfelelő részletezésben.

A „0'' súlyozású tételek esetében a teljes értéket, a 20%-os súlyozás esetén az érték 80%-át, az 50%-os súlyozásnál az érték felét kell levonni.*

2. Mérlegtételek súlyozott értéke összesen

Ebben a sorban a mérlegfőösszegnek a levonásokkal korrigált eszközértéke szerepel.

3. Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke

Ide a III. C táblázat 3. sor *i)* oszlopának értéke írandó.

4. Határidős követelések súlyozott értéke

Ez a sor azonos a III. E táblázat 3. sor *i)* oszlopában szereplő összeggel.

5. Kockázati céltartalék
(függő, jövőbeni köt. utáni+általános kockázati CT)

Ide az FM forrás oldalán lévő függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartaléknak és az általános kockázati céltartaléknak azt az értékét (állományát) kell beírni, amely a TMM számításának időpontjában a hitelintézet rendelkezésére áll.

Ezt a meglévő kockázati céltartalék állományt kell levonni a korrigált mérlegfőösszeg kiszámításánál.

Az árfolyam kockázatra, illetve árfolyamveszteségre képzett és az egyéb céltartalék a jogszabályi előírásoknak megfelelően nem kerülhet levonásra.

6. Korrigált mérlegfőösszeg

Ebben a sorban a súlyozott eszközértéknek (mérleg és mérlegen kívüli tételeknek) a kockázati céltartalékkal módosított összege szerepel.

7. Szavatoló tőke

Ide a III. A Szavatoló tőke számítás tábla 8. sorában kiszámított szavatoló tőke értékét kell beírni.

8. Tőkemegfelelési mutató

Ez a szavatoló tőkének és a korrigált mélegfőösszegnek a százalékban kifejezett aránya.

III. C FÜGGŐ ÉS JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEK

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a mérlegen kívüli tételek közül a függő, illetve az egyéb jövőbeni kötelezettségeknek a számviteli nyilvántartás szerinti állományát, illetve a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály alapján számított súlyozott értékeit kell kimutatni.

A súlyozott értékek kiszámításánál a kerekítés általános szabálya szerint az értékeket 0,5-től felfelé kell kerekíteni.

A tételek sorrendje megegyezik a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

1. Függő kötelezettségek

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján nyilvántartott mérlegen kívüli függő kötelezettségeknek az eredeti (szerződés szerinti) összegeit.

A csoportosítást, illetve a részletezést — a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló külön jogszabály mellékletében meghatározott (alap) — ügyletek szerinti kockázati besorolás alapján kell elvégezni.

Az *a)—d)* oszlopokban a szerződés szerinti eredeti összegeket kell feltüntetni, amelyek összege az *e)* oszlopban szerepel.

A függő kötelezettségek összegének meg kell egyezni a főkönyvi (mérlegen kívüli) nyilvántartásokban szereplő függő kötelezettségek értékével.

A Függő kötelezettségek súlyozott értékének kiszámításánál az *a)—d)* oszlopokban szereplő (ügyletkockázat szerint csoportosított) eredeti összegeket meg kell szorozni az ügyfélkockázat kockázati súlyaival, és ezeket a szorzatként kapott értékeket kell értelemszerűen az *f)—h)* oszlopokba be-

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 4. pontját.

írni. (A kockázatmentes ügyleteknek nincs súlyozott értéke, mivel „0” súlyozásúak.)*

Az *i)* oszlopban kell összesíteni az ügyfélkockázat szerinti súlyozott értékeket.

Az opcióknak az eredeti (számviteli nyilvántartás) szerinti állományát itt kell kimutatni. Az opciók súlyozott értékei a III. E táblán szerepelnek, mivel azokat a határidős ügyletek szerinti súlyozással kell figyelembe venni.

1. Függő kötelezettségek összesen

Ez az összesítő sor a mérlegen kívüli tételek közül a függő kötelezettségek eredeti, szerződés szerinti *e)* oszlopban szereplő összegét, illetve ezeknek a tételeknek a súlyozott, *i)* oszlopban kimutatott értékét tartalmazza.

2. Egyéb jövőbeni kötelezettségek

Ebben a táblában kell szerepeltetni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján nyilvántartott jövőbeni kötelezettségek közül — a határidős ügyletek kivételével — az egyéb tételeket.

A kötelezettségeket szerződés szerinti értéken bruttó módon, vagyis szerződésenként (és nem egyenlegezve) kell kimutatni.

A súlyozott értékek kiszámításánál hasonlóan kell eljárni, mint a függő kötelezettségeknél, az (ügyletkockázat szerint csoportosított) eredeti összegeket meg kell szorozni az ügyfélkockázat kockázati súlyaival és ezeket a szorzatként kapott értékeket kell az *f)—h)* oszlopokba beírni. (A kockázatmentes ügyleteknek nincs súlyozott értéke, mivel „0’’ súlyozásúak.)

Az *i)* oszlopban kell összesíteni az ügyfélkockázat szerinti súlyozott értékeket.

2. Egyéb jövőbeni kötelezettségek összesen

Ez az összesítő sor a mérlegen kívüli tételek közül az egyéb jövőbeni kötelezettségek eredeti (szerződés szerinti) összegét, illetve ezeknek a súlyozott értékének összegét tartalmazza.

3. Függő és egyéb jövőbeni kötelezettségek súlyozott értéke összesen

Ez az összesítő sor megegyezik az *i)* oszlopban összesített függő, illetve egyéb jövőbeni kötelezettségeknek súlyozott érték összegével.

III. D HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

Itt kell kimutatni az Szkr. szerint meghatározott és előírásai alapján nyilvántartott mérlegen kívüli (jövőbeni) tételek közül a határidős ügyleteket eredeti lejárat szerint.

A határidős ügyleteket szerződéses értéken bruttó módon, vagyis szerződésenként (és nem egyenlegezve) kell szerepeltetni.

A tételek sorrendje megegyezik a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

Az oszlopokba való sorolást külön [*a)—e)* oszlop] a kötelezettségekre és külön [*g)—k)* oszlop] a követelésekre — a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály mellékletében meghatározott — időintervallumoknak megfelelően kell elvégezni.

Az *f)* és *l)* oszlopokban az ügyletekhez (állományokhoz) kapcsolódó készpénzfedezetek értékét kell beírni.

A határidős kötelezettségekre, illetve követelésekre vonatkozó sorok kitöltését az ügyfélkockázatoknak megfelelő csoportosításban, illetve részletezését — a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló külön jogszabály mellékletében meghatározott (alap) — ügyletek szerinti besorolás alapján kell elvégezni.

A sorokban részletezett ügyleteket az ügyfelek szerinti kockázati súlyoknak megfelelően kell összegezni.

Az 1. Összesen sorban az egyes kockázati súlyú összesített állományoknak az összegét kell beírni.

Külön, a 2. Opciók sorban kell szerepeltetni a függő mérlegen kívüli tételek közé tartozó, de határidős ügyletnek minősülő opciók értékét.

A 3. Mindösszesen sorban az határidős ügyletek összesített, illetve az opciók állományának összegét kell beírni.

4. Tőzsdei ügyletek napi elszámolása

Ebben a sorban azoknak a tőzsdei ügyleteknek a napi elszámolását kell jelenteni, amelyek esetében a szerződő felek a tőzsdei szabályoknak megfelelően kötelezettséget vállalnak arra, hogy az ügyletből eredő esetleges tartozásaikat napi szinten kiegyenlítik.

A napi elszámolásra vonatkozó sorban feltüntetett összegeket — mivel csak kiemelés — természetesen a határidős ügyletek megfelelő soraiban is szerepeltetni kell. Amennyiben a kötelezettséghez fedezeti ügylet is kapcsolódik, úgy annak a követelések között is meg kell jelenni.

5. Spot ügyletek

Itt a spot ügyletek közül a már megkötött azonnali deviza adásvételi szerződésből a beszámolás időpontjában még nem teljesült, átutalásra még nem került ügyletek értékét kell a hivatalos MNB, illetve az alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon feltüntetni. (Ezt az állományt nem kell súlyozni!)

III. E HATÁRIDŐS KÖVETELÉSEK SÚLYOZÁSA

A jelentés célja

A tőkemegfelelési mutató számításáról szóló rendelet alkalmazásánál a határidős ügyleteket, így a követeléseket is speciális módon kell figyelembe venni.

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 5. pontját.

A jelentés kitöltése

Az eredeti lejáratnak megfelelően kimutatott határidős követeléseket — a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályi előírások alapján történő csoportosításban — a beszámolási kötelezettség (a hónap utolsó) napjára vonatkozóan kell kimutatni.

A határidős követeléseknél az ügyletkockázati súlyozás szerinti — a készpénz fedezet figyelembevételével vett — értéket is szerepeltetni kell.

A táblázat sorainak kitöltését a III. D Határidős ügyletekre vonatkozó előírásoknak megfelelően (az ügyfélkockázatoknak megfelelő csoportosításban, illetve alapügyletek szerinti részletezésben) kell elvégezni.

Az 1. Határidős követelések, illetve a 2. Opciók cím alatt részletezett tételek sorrendje megegyezik a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályban felsoroltakkal.

A sorokban részletezett ügyleteket az ügyfelek szerinti kockázati súlyoknak megfelelően kell összegezni.

A tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabály mellékletében meghatározott időintervallumoknak megfelelően kell az oszlopokba külön a bruttó elszámolású és külön a nettó elszámolású tételeknek az ügylet szerinti súlyozott értékét beírni.

A bruttó és a nettó elszámolású határidős ügyletek (ügyfél- és ügyletkockázat szerint) súlyozott értékét az *i)* oszlopban kell összesíteni.*

Az 1. Összesen sorban az egyes kockázati súlyok szerint összesített súlyozott tételek összegét kell beírni.

A 2. Opciók összesen sorban kell szerepeltetni a függő mérlegen kívüli tételek közé tartozó, de határidős ügyletnek minősülő opciók súlyozott értékét.

A 3. Súlyozott értékek mindösszesen sorban az összes határidős ügylet (beleértve az opciókat is) összesített súlyozott értékének állományát kell beírni.

III. F HATÁRIDŐS KÖTELEZETTSÉGEK SÚLYOZÁSA

A jelentés célja

A Hpt. előírásánál a nagykockázat vállalás szempontjából a határidős kötelezettségeket a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló rendeletben meghatározott módon kell figyelembe venni.

A jelentés kitöltése

Az eredeti lejáratnak megfelelően kimutatott határidős kötelezettségeket — a tőkemegfelelési mutató számításáról szóló jogszabályi előírások alapján történő csoportosításban — a beszámolási kötelezettség (a hónap utolsó) napjára vonatkozóan kell kimutatni.

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 6. pontját.

A táblázat sorainak kitöltése megegyezik a III. E Határidős követelésekre vonatkozó előírásoknak, így a kötelezettségeket is annak megfelelően (az ügyfélkockázatoknak megfelelő csoportosításban, illetve alapügyletek szerinti részletezésben és időintervallumokban) kell elvégezni.*

IV. A LEJÁRATI ÖSSZHANG ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázat célja a hitelintézet likviditási kockázatának mérése.

A jelentés kitöltése

A jelentést a vonatkozási (beszámolási) időpontra elkészített mérleggel összhangban kell kitölteni.

Az Eszközök és Források részletezése a Felügyeleti Mérleg főbb csoportosítása szerint történik. Az Eszközök és a Források felsorolásánál az aktív, illetve a passzív kamatelhatárolások, valamint az egyéb elszámolások állományát egy sorban kell szerepeltetni.

Az *a)* Lejárt oszlopban könyv szerinti értéken ki kell emelni a lejárt tételeket. Lejárt tételként kell feltüntetni az esedékessé vált, de be nem folyt tőke és kamattételeket, valamint azokat a betéteket, illetve a hitelintézet által kibocsátott értékpapírokat is, amelyeket a lejárat után (az esedékességkor) az ügyfelek nem váltottak ki.

Amennyiben a hitelintézetnek tudomása van a lejárt tételek esetleges befolyásáról, akkor azt csak a táblázat 91. sorában lehet figyelembe venni.

A *b)—h)* oszlopokban a lejárattal rendelkező tételeket a hátralévő esedékesség (futamidő) szerint kell kimutatni.

A vonatkozási (beszámolási) napon 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 oszlopaiban az ismert cash-flow értéken a megfelelő eszköz, illetve forrás sorokban jelenteni.

Az *i)* oszlopban a konkrét lejárathoz (esedékességhez) nem kötődő tételeket kell feltüntetni.

A forrás oldalon lévő tételek besorolásánál ebben az oszlopban azokat a tételeket (betéteket) kell feltüntetni, amelyeknél a lekötés — a szerződésnek megfelelően — folyamatosan meghosszabbítódik.

Figyelembe véve a jövőbeni kamat, jutalék és egyéb cash-flow mozgásokhoz kapcsolódó bizonytalansági tényezőket, az előre kalkulálást a 0—90 napig várható esedékességre kell elvégezni.

A 90 nap fölött kalkulálható bevételeket és kiadásokat a 92. és 93. sorokban kell jelenteni.

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 5. pontját.

A *j)* Céltartalék oszlopban kell szerepeltetni a beszámolás napján fennálló céltartalékok állományát. A céltartalékállományt az adott eszköz sorban, illetve a forrás oldalon lévő összes céltartalékot — beleértve a függő és jövőbeni kötelezettségek utáni állományt is — a 12.7. sorban kell feltüntetni. Az eszköz oldalon szereplő céltartalék értékeket is pozitív előjellel kell feltüntetni, de összegük a *k)* Összesen oszlop értékének kiszámításakor levonandó.

A *k)* Összesen oszlopban a lejárt, a lejárattal feltüntetett, illetve a lejárat nélküli oszlopok összesített értékét az eszközoldali céltartalékok levonásával kell kimutatni.

A 12.1. Betétek sorban a látra szóló betétek és betét jellegű források a *b)* 0—7 nap oszlopba kerülnek, míg a lekötött betéteket az esedékességüknek megfelelő időkategóriába kell besorolni.

A 12.4. Hitelezői jogot megtestesítő értékpapírok sorban a kibocsátott értékpapírokat a lejárat (esedékesség) szerint, amennyiben valamelyik konstrukciójú értékpapír konkrét lejárathoz nem köthető, vagy a konstrukcióban lehetőség nyílik az értékpapír lejárat előtti visszaváltására az *i)* Lejárat nélkül oszlopban kell jelenteni.

A 21. Bázispozíció sorban kimutatott értékek a hátralévő futamidő szerinti összesített (11. sor) eszköz- és (12. sor) forrástételek oszloponkénti különbségeként számítandó.

A 22. Halmozott bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A mérlegtételek bázispozíciójának módosítását a lejárat nélküli eszközök, illetve források, valamint az egyes lejáratkor fel nem vett betétek miatt a 31—34. sorokban kell elvégezni.

A módosító adatok alapértelmezésben — mivel főleg forrásoldali változásokat jelentenek — negatív előjelűek, vagyis levonandók, kivétel a lejárat nélküli eszközöket, amelyek hozzáadandó tételek a bázispozícióhoz. (Az előjeleket nem kell kitenni.)

A 31. Betétek átcsoportosítása sorban a másik időoszlopba áthelyezendő betétösszegeket kell feltüntetni. Itt azokat a látra szóló betéteket, illetve azt a fel nem vett, vagy a lejáratkor várhatóan visszafizetésre nem kerülő (visszamaradó) betétállományt kell szerepeltetni az eredeti időoszlopban, amelyet a hitelintézet a saját ismeretei szerint más időintervallumban fog kifizetni. (Ezeket az átcsoportosításra kerülő betétösszegeket az eredeti időintervallumban — a kétszeres számbavétel elkerülése miatt — pozítív értékkel kell figyelembe venni és hozzá kell adni a korrekció során a bázispozíció értékéhez.)

A 32. Lekötött betétek becsült kifizetése sorban kell a 31. sorban feltüntetett betétösszegeknek a más időoszlopban történő korrekcióját kimutatni. Ezeket a „visszamaradó'' betéteket a hitelintézet által becsült lejáratoknak megfelelő időintervallumokba kell elhelyezni. (Ezeket a várható kifizetés szerint átcsoportosított betétösszegeket az új időintervallumban — a kétszeres számbavétel elkerülése miatt — mint levonandó tételeket kell figyelembe venni a módosított bázispozíció kiszámítása során.)

A 33. Lejárat nélküli eszközök sorban a bázispozíciót korrigálni lehet azon — az *i)* Lejárat nélküli oszlopban jelentett — tételekkel, amelyeknél (rész)törlesztés esedékessé válhat vagy megtérülése valószínűsíthető. (Ezek az összegek a módosításkor növelik a bázispozíció értékét.)

A 34. Lejárat nélküli források sorban a hitelintézetnek az *i)* Lejárat nélküli oszlopban szereplő értékeket az általa becsült lejáratoknak (kifizetéseknek) megfelelően kell megosztania. Ezek a forrásösszegek a módosításkor, mint levonandó tételek, csökkentik a bázispozíció értékét.

A 41. Módosított bázis pozíció sorban a 31—34. sorokban feltüntetett összegekkel korrigált bázispozíciót kell kimutatni.

A 42. Halmozott módosított bázispozíció sorban az egymást követő oszlopokban számított módosított bázispozíciók összeadásával létrejött értékeket, azaz a kumulált összeget kell feltüntetni.

A Mérlegen kívüli tételek lejárati bontását a sorokban részletezett ügyletek (tételek) szerint kell kimutatni. A követeléseket az 51. sorban, a kötelezettségeket az 52. sorban kell összesíteni és a cash-flow mozgásnak megfelelően kell a követeléseket (mint várható pénzbevételt) a halmozott bázispozícióhoz hozzáadni, a kötelezettségeket (mint várható kifizetést) levonni.

Az 51.2. sorban kell pl. a kapott garanciák és kezességek azon részét jelenteni, amelyhez kapcsolódó követelés már lejárt tétellé vált és a hitelintézet a kapott garanciát érvényesíteni fogja, ezáltal a likviditását ténylegesen növeli.

A 61. Nettó bázispozíció értékének kiszámításakor a 41. módosított bázispozíció sorhoz hozzá kell adni az 51. sor értékét és az 52. sorban szereplő összegeket le kell vonni.

A 62. Halmozott nettó bázispozíció sorban a kumulált értékek kiszámítása a 61. sor alapján a 42. sorhoz hasonlóan történik.

A 7. Korrekciós tételek egyenlege sorban a 71—73. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni és az előjellel együtt feltüntetni.

A 71., 72., 73. sorok tekintetében — a készenléti (stand by) és refinanszírozási hitelek — a legszűkebb keresztmetszetet jelentő limit értékéig kihasználható keretének értékét kell jelenteni. Jellegéből fakadóan ezeket a tételeket a 0—7 napos intervallumban kell feltüntetni.

A 9. Egyéb cash flow mozgások sorban a 91—93. sorokban feltüntetett értékeket kell összesíteni és az előjellel együtt feltüntetni.

A 91. Lejárt tételek sorba a 90 napon belül biztosan befolyó, a hitelintézet könyveiben lejártként — és így az *a)* oszlopban feltüntetett tételek — kerülnek időintervallumonként.

A 92., illetve 93. sorokba az eddigiekbe nem illeszthető, de a hitelintézet által ismert jövőbeni cash-flow mozgást jelentő tételeket kell szerepeltetni.

V. A HPT. ELŐÍRÁSOK VIZSGÁLATA

A jelentés célja

A táblázat célja, hogy a hitelintézet a Hpt. által megfogalmazott kockázatok mérésére szolgáló korlátok betartását a hitelintézet is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblában az egyes hitelekre, nagykockázat vállalásra, valamint a befektetésekre vonatkozó adatokat a törvényi előírásoknak megfelelően kell csoportosítani.

A táblázatban a beszámolás napján fennálló követelés, befektetés, egyéb kötelezettségvállalás állományát kell szerepeltetni és az aktuális (havi) szavatoló tőkéhez viszonyítani a törvényi előírásoktól való eltérések kimutatása érdekében.

A jelentésben szereplő sorokban a teljes körű, illetve az egyedi számbavétel alapján kapott értékek összesítésének adatait kell feltüntetni. (A adatok kitöltéséhez a részletező X. A, XI. B, C, D, E táblák segítséget nyújtanak.)

Az *a)* oszlopban a teljes (könyv szerinti) összeget, a *b)* oszlopban a tételekhez kapcsolódó kockázati céltartalék értékét, míg a *c)* oszlopban a kockázati céltartalékkal csökkentett (nettó) értéket kell kimutatni.

1. A belső hiteleket kell ezekben a részletező sorokban kimutatni.

A Hpt. 60. § (1) bekezdésében meghatározott személyek és azok vállalkozásai részére nyújtott összes hitelnek és kötelezettségvállalásnak a teljes (nem nettósított és nem súlyozott) összegét kell kimutatni, és a törvényi előírások szerinti hivatkozásoknak megfelelően csoportosítani.

A hitelkeretek esetében a szerződés szerinti, a munkáltatói, illetve lakossági kölcsönök esetében a még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a 60. § (2) vagy a (3) bekezdésekben kivételként meghatározott belső hitelek közé, az 1. Hpt. 60. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni.

2. A kapcsolódó hiteleket kell ezekben a részletező sorokban kimutatni, amelyeket a XI. B és XI. C táblákon kell negyedévente nevesítve bemutatni.

A Hpt. 61. § (1) bekezdésében meghatározott — befolyásoló részesedéssel rendelkező — személyek és azok vállalkozásai részére nyújtott összes hitelnek és kötelezettségvállalásnak a teljes (és nem súlyozott) összegét a 21. sorban együttesen kell kimutatni.

A 61. § (2) bekezdés szerinti korlátozás alá nem tartozó — személy vagy vállalkozás részére nyújtott — hitelek, illetve kötelezettségvállalások összegét a 22. sorban kell kimutatni. A 61. § (2) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott kivételeket csak egyszer lehet figyelembe venni.

A 23. Hpt. 61. § (1) bekezdése szerinti tételek korrigált értéke sorban a befolyásoló részesedésű vállalkozásoknak a kivételekkel és súlyozott — a 79. § (4) és (5) bekezdése szerinti — értékkel csökkentett (korrigált) kapcsolódó ügyleteinek összegét kell itt feltüntetni.

Azokat a hiteleket és kötelezettségvállalásokat, amelyek nem tartoznak a (2) bekezdésben meghatározott kapcsolódó hitelek közé össze kell számítani. Ha ezek együttesen meghaladják az előírt limitet, akkor az SZT 15%-át meghaladó összeget a 2. Hpt. 61. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban kell feltüntetni.

3. Ezekben a részletező sorokban azokat az egyedi nagykockázat vállalásra vonatkozó adatokat kell kimutatni, amelyek egyedenként meghaladják a törvényi előírás szerint az SZT 25%-át.

A 31. sorban a Hpt. 79. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti az ügyfelek vagy ügyfélcsoportok részére nyújtott összes — az SZT 25%-át meghaladó — kockázatvállalásnak (beleértve a részesedés értékét is) a teljes (és nem súlyozott) összegét kell kimutatni.

A 32. sorban a limit alá tartozó egyedi nagykockázat vállalásoknak a 80. § (1) bekezdés *a)—f)* pontjai szerinti fedezettel (óvadékkal) biztosított kockázatvállalások, illetve a szavatoló tőkével fedezett — *g)* pont szerinti — befektetés és nyújtott alárendelt kölcsöntőke összegével csökkentett összértékét kell feltüntetni.

A 33. sorban a 80. § (1) bekezdésében meghatározott kivételekkel csökkentett egyedenkénti kockázatvállalásoknak a 79. § (4) és (5) bekezdésében foglaltak szerinti korrekcióval (súlyozással) figyelembe vett értékeinek összegét kell jelenteni.

A 3. Hpt. 79. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a tételesen számba vett nagykockázat vállalásokat kell összesíteni, amelyek egyedi (nettósítás és súlyozás utáni) értéke továbbra is meghaladja a törvény által (SZT 25%-ában) meghatározott limitet, és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

Itt figyelembe kell venni a Hpt. 229. §-ában foglaltakat is, mivel az előírt csökkentés be nem tartása esetén, azt a túllépést is tőkével kell fedezni.

4. Az összes egyedi — tételesen kimutatott — nagykockázat vállalásra vonatkozó nettó adatokat kell itt összesítve kimutatni, függetlenül attól, hogy az egyedi kockázatvállalás túllépése szavatoló tőkével van fedezve.

5. A részletező sorokban az egyedi befektetésekre vonatkozó — tételesen kimutatott — adatokat kell összesíteni és kimutatni.

Az 51. sorban a Hpt. 83. § (1) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek összegét kell kimutatni.

Az 52. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetések közül a 83. § (1) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

Az 53. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

Az 5. Hpt. 83. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azokat a — tételesen számba vett — befektetéseket kell összesítve kimutatni, amelyek egyedi értéke továbbra is

meghaladja a limitet (SZT 15%-át), és amelyet a szavatoló tőkéből le kell vonni.

6. A részletező sorokban azokat az egyedi befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni, amelyek meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

A 61. sorban a Hpt. 83. § (2) bekezdésében meghatározott limitet meghaladó összes befektetésnek, részesedésnek teljes összegét kell kimutatni.

A 62. sorban a limitet meghaladó egyedi befektetéseknek a 83. § (2) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 63. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 64. sorban azokat a — törvény által meghatározott kivételek értékével csökkentett — egyedi befektetések teljes nettó értékét kell jelenteni, amelyek egyedenként meghaladják a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át.

A 6. Hpt. 83. § (2) bekezdése szerinti túllépés sorban az egyedi befektetésnek csak a limitet (51%-ot) meghaladó értékekeit kell — összesítve — kimutatni. Ez az összérték a szavatoló tőkéből levonandó.

7. A befolyásoló részesedésű befektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 71. sorban a Hpt. 83. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti összes befolyásoló részesedést jelentő befektetésnek összegét kell kimutatni.

A 72. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 83. § (3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett befektetések értékét kell feltüntetni.

A 73. sorban a 83. § (4) bekezdésében meghatározott kivételek értékeinek összegét kell jelenteni.

A 7. Hpt. 83. § (3) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az összesített — befolyásoló részesedést jelentő — befektetési értéket kell kimutatni, amely a limitet (SZT 60%-át) meghaladja és a szavatoló tőkéből le kell vonni.

8. Az ingatlanbefektetésekre vonatkozó adatokat kell ezekben a részletező sorokban jelenteni.

A 81. sorban a Hpt. 84. §-ban meghatározottak szerinti összes ingatlanbefektetés összegét kell kimutatni.

A 82. sorban a limit alá tartozó egyedi befektetéseknek a 84. § (2)—(3) bekezdés szerinti kivételként feltüntetett ingatlanok értékét kell feltüntetni.

A 83. sorban a 84. § (1) bekezdése szerinti — limit alá tartozó — ingatlanok értékét kell kimutatni, amely az összes ingatlan és a jogszabály által meghatározott kivételek értékeinek különbségét jelenti.

A 8. Hpt. 84. § (1) bekezdése szerinti túllépés sorban azt az ingatlanértéket kell kimutatni, amely a törvényben előírt limitet (SZT 5%-át) meghaladja.

9. A részletező sorokban az összes (85. §-ban meghatározott) befektetésekre vonatkozó adatokat kell jelenteni.

A 91. sorban a hitelintézet eszközei között szereplő értékpapírállományt, befektetést, részesedést, vagyoni érdekeltséget (I. A 2, 3, 6 eszközöket) összesítve kell kimutatni függetlenül attól, hogy a mérlegben hol kerül kimutatásra.

A 92. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító eszközöket, amelyeket a hitelintézet követelés fejében átvett.

A 93. sorban a hitelintézet Tárgyi eszközeit (beleértve a nem banküzemi célú tárgyi eszközöket is), a 94. sorban a Vagyoni értékű jogokat a Felügyeleti Mérlegben szereplő (könyv szerinti nettó) értéken kell szerepeltetni.

A 95. sorban kell feltüntetni azokat a befektetésnek számító hiteleket, amelyeket a hitelintézet pénzügyi intézménynek alárendelt kölcsöntőkeként nyújtott.

A 96. sorban kell a 85. § (3) bekezdés szerint befektetésnek nem számító eszközöket feltüntetni, amelyeket a hitelintézet befektetései közül — a befektetési korlát alól — ki kell venni.

A 9. sorban azoknak a befektetéseknek az összértékét kell feltüntetni, amelyek a limitbe (SZT 100%) beszámítanak.

V. B BELFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az I. E és I. F táblákhoz hasonlóan kell kitölteni.

A belföldi hitelintézetekkel, a pénzügyi, illetve a befektetési vállalkozásokkal, a biztosítókkal, valamint a speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos mérlegen kívüli forint, illetve deviza kötelezettségeket, illetve követeléseket — ügyfelenként — kell részletezni, függetlenül attól, hogy függő vagy jövőbeni a kötelezettség, vagy a követelés (pl. a határidős ügylet, garancia, kezesség, hitelkeret stb.).

V. C KÜLFÖLDI BANKKÖZI ÁLLOMÁNYOK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatot az I. E, I. F és az V. B táblákhoz hasonlóan kell kitölteni.

Itt a — a Hpt. definíciója szerinti — hitelintézetnek minősülő külföldi hitelintézetekkel, pénzügyi, illetve befektetési vállalkozásokkal, biztosítókkal, valamint speciális pénz- és tőkepiaci intézményekkel kapcsolatos mérlegben elszámolt, illetve mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forint és deviza követeléseket, illetve kötelezettségeket kell részletezni.

Az FM adatai közül a külföldi hitelintézetekre és egyéb külföldi pénzügyi intézményekre vonatkozó eszköz, forrás és mérlegen kívüli tétel sorokban kimutatott állományokat kell ügyfelenként felsorolni.

Az azonosító oszlopban az ügyfélre vonatkozó Swift számot, (esetleg) banki azonosító számot kell megadni, amennyiben törzsszámmal nem rendelkezik.

VI. A KÜLFÖLDI BANK HONI FIÓKTELEPE — ESZKÖZFENNTARTÁSI MUTATÓ SZÁMÍTÁS

A jelentés kitöltése

Ezt a táblát csak a külföldi bankok fióktelepeinek kell kitölteni.

Itt a fióktelepekre vonatkozóan a beszámolás napján fennálló követelések, eszközök és kötelezettségek (források) állományát kell részletezni a Hpt. 2. számú mellékletének III. fejezete 26. pontjában.

A 2. Magyarországon vállalt kötelezettségek összesen sorban a mérlegben szereplő összes idegen forrás együttes állományát kell szerepeltetni. (A saját tőke és a forrás oldali céltartalékok összegét nem kell figyelembe venni.)

A 8. Eszközfenntartási mutató sorban az 1. sorban összesített eszközök, mint számláló és a 2. sorban lévő források, mint nevező hányadosaként szereplő értéket százalékos formában kell kimutatni.

VI. B LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ADATAI

A jelentés célja

Ezt a táblát csak a lakástakarékpénztáraknak kell kitölteni az 1996. évi CXIII. törvény (Ltpt.) hatálya alá tartozó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatok vizsgálatához.

A jelentés kitöltése

A táblázatokban lakástakarékpénztárakra vonatkozó jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

1. Információk a törvényi előírások betartásához

Az első oszlopban az összegeket ezer forintban, a második oszlopban az arányszámokat (kiszámított hányadot) százalékban két tizedes pontosságig kell kimutatni (pl. ha a mutató 0,46451, akkor a beírandó adat 46,45 lesz).

1.01. Tárgyévi kollektív teljesítménymutató tervszáma (becslés)

Az adatszolgáltatás időpontjában rendelkezésre álló adatok alapján kell megbecsülni a kollektív teljesítmény mutató év végi értékét. A számításhoz az általános szerződési feltételekről szóló 47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet 1. sz. mellékletében lévő képletet kell használni.

1.02. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

Azon hitelviszonyt megtestesítő értékpapírállomány összegét kell itt jelenteni, ami az adatszolgáltatás időpontjában még forgalomban van.

1.03. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az utolsó kibocsátás időpontjában

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapír állományának az utolsó kibocsátást követő időpontban meglévő összegét kell kimutatni.

1.04. Összes felvett kölcsön

Itt a lakástakarékpénztár által felvett kölcsönnek (ideértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is) az adatszolgáltatás időpontjában meglévő összegét kell jelenteni.

1.05. Az összes felvett kölcsönből az ÁPTF által engedélyezett összeg

A lakástakarékpénztár által felvett kölcsönből a vonatkozó törvény 10. § (2) bekezdése szerinti, az ÁPTF által engedélyezett összeget kell beírni.

1.06. Összes felvett kölcsön az utolsó kölcsön felvételekor

Itt az utolsó kölcsön felvételekor meglévő összes tartozás összegét kell jelenteni.

1.07. 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.

1.08. Szabad eszközök állománya és aránya a kiutalási összeghez

A tárgynegyedév első napján a meglévő szabad eszközök összegét, illetve ezen időpont kiutalási összegéhez viszonyított arányát kell ide beírni. A szabad eszközök meghatározása az Ltpt. 15. § (2) bekezdése szerint történik.

1.09. Államkötvény, kincstárjegy, számlapénz, készpénz együttes összege és aránya a szabad eszközökhöz

Itt az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott államkötvények, kincstárjegyek, számlapénz és készpénz együttes állományának összegét kell kimutatni. Ezt az állományt kell arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához.

1.10. Éven belüli lejáratú kihelyezés devizabelföldi hitelintézethez és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában éven belüli lejáratúnak számító, devizabelföldi hitelintézetekhez kihelyezett állományt kell itt szerepeltetni. Arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.11. Befektetés jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevélbe és aránya a szabad eszközökhöz

Az adatszolgáltatás időpontjában nyilvántartott azon befektetések állományát kell beírni, melyeket jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzálog levelében testesülnek

meg. Az állományt a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök összegéhez kell viszonyítani.

1.12. Folyósított áthidaló kölcsön állománya és aránya a szabad eszközökhöz

A lakástakarékpénztár által nyújtott áthidaló kölcsöntőke állományát kell feltüntetni. Arányosítani a tárgynegyedév első napján meglévő szabad eszközök állományához kell.

1.13. A betétállomány és aránya a kiutalási összeghez

Az összes betétbefizetés összegét kell beírni. Arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.14. A betétállomány kamatai és arányuk a kiutalási összeghez

Az összes betétre jóváírt kamat összegét kell beírni, arányosítani a rendelkezésre álló kiutalási összeghez kell.

1.15. 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.

1.16. 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.

1.17. A társasházak és lakásszövetkezetek szerződéses összege

Az Ltpt. 18. §-ának (1) bekezdésének értelmében a lakásszövetkezetek és társasházi lakásokkal kötött lakáselőtakarékossági szerződések szerződéses összegét kell beírni.

1.18. Az összes szerződéses összeg 15%-a a lakásszövetkezetekre, társasházakra történő utolsó szerződéskötés időpontjában

A lakásszövetkezetre és társasházakra történt utolsó szerződéskötés időpontjában az összes megkötött szerződéses összeg 15%-a.

2. Éves jelentés a törvényi előírások betartásáról

Az auditált adatok alapján összeállított éves jelentéssel egyidejűleg kell kitölteni.

2.01. Tárgyi kollektív teljesítménymutató tényszáma

Az adott év valamennyi kiutalási adatának ismeretében töltendő ki.

2.02. Szabad eszközök kihelyezésével elért tárgyévi hozam

A mindenkor rendelkezésre álló szabad eszközök kihelyezéséből származó, már befolyt hozam összegét kell beírni.

2.03. Szabad eszközök tárgyévi átlagos állománya

A tárgyév valamennyi negyedévének első napján rendelkezésre álló szabad eszközök összegének számtani átlagát kell jelenteni.

2.04. Tárgyévi kollektív kamat

Az Ltpt. 2. § *c)* pontja szerint számított hányados ezerrel szorzott értékének egész részét kell itt jelenteni.

2.05. Kiegyenlítési céltartalék tárgyévet megelőző év december 31-én

A tárgyévet megelőző év végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát kell szerepeltetni.

2.06. Kiegyenlítési céltartalék összege tárgyév december 31-én (és aránya az összes megtakarításhoz)

A tárgyév végén rendelkezésre álló kiegyenlítési céltartalék állományát, s annak az összes megtakarításhoz (betét, elszámolt betéti kamat, állami támogatás és kamatának összege) viszonyított arányát kell szerepeltetni.

2.07. A tárgyévben az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön

Itt az Ltpt. 10. § (2) bekezdése szerint ÁPTF engedéllyel a tárgyévben felvett kölcsön összegét kell jelenteni.

2.08. Az ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben fizetett kamat

Az összes ÁPTF engedélyével felvett kölcsön után a tárgyévben kifizetett kamat összegét kell beírni.

2.09. A kiegyenlítési céltartalék év végi képzett összege

Ide a kiegyenlítési céltartaléknak a jogszabály előírása alapján tárgyévben képzett összegét kell beírni.

2.10. A kiegyenlítési céltartalékból felhasznált összeg

Az Ltpt. 16. § (4) bekezdése szerint felhasznált összeget kell kimutatni.

3. Társasházak, lakásszövetkezetek szerződései

Itt a meghatározott tárgyi (hónap, negyedév, év) időszaki felsorolással az Ltpt. 6. §-ának (1) bekezdés *c)* és *d)* pontjaiban megfogalmazott lakásszövetkezetekkel, illetve társasházi közösségekkel kötött szerződések darabszámát, állományát, illetve a hivatkozott időszak összes új szerződéseihez viszonyított arányát kell kimutatni.

4. Egyéb információk

41. Azonnali hitel miatt engedményezett hitelszerződések

Azonnali hitelnyújtás esetében az ügyfél által engedményezett lakáselőtakarékossági szerződések száma és a szerződéses összeg állománya ezer Ft-ban.

42. Kiutalási összeg

Az Ltpt. 10. § (1) bekezdés szerint.

VI. C LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR — TERMÉKÖSSZETÉTEL

Ebben a táblázatban a működés engedélyezésének eljárása során benyújtott és az ÁPTF által jóváhagyott ÁSZF-ben meghatározott jelzőszámmal vagy fantázia névvel azonosítható termékek adatait kell felsorolni. Először az 1997-ben forgalmazottakat.

Az egyes termékek állománya és darabszáma a megfelelő oszlopok szerinti bontásban tüntetendőek fel, a működés megkezdése óta göngyölített, s a jelentés időpontjáig elvégzett összesítéssel.

Az Összesen 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.

VI. D JELZÁLOG-HITELINTÉZETEK ADATAI

A jelentés kitöltése

A táblázatokban a jelzálog-hitelintézetekre vonatkozó — a jelzálog-hitelintézetekről és a jelzáloglevélről szóló 1997. évi XXX. törvény (Jht.) és egyéb — jogszabályok betartásának ellenőrzéséhez szolgáló adatokat kell jelenteni.

Az adatok kitöltéséhez a jelzálog-hitelintézetek által készített és az ÁPTF által jóváhagyott fedezet nyilvántartási szabályzat az irányadó.

Ebben a táblázatban közölt adatoknak meg kell egyezniük a Fedezetnyilvántartási szabályzatban meghatározott forrásokkal, a hitel-, ingatlan-, értékpapír-, számviteli és jelzáloglevél-nyilvántartásokkal.

1.01. Jelzáloghitelekből eredő tőkekövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes tőkekövetelés összegét kell szerepeltetni.

1.02. Jelzáloghitelekből eredő kamatkövetelések állománya sorban a hitel futamidejére vonatkozó hátralévő teljes kamatkövetelés összegét kell feltüntetni.

Az 1.03.1., 1.03.2., 1.03.3. sorokban külön kell kimutatni — a futamidő még hátralévő időszakára vonatkozóan — 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.

Az 1.08.1. Állampapír a pótfedezetből és az 1.08.2. Állami készfizető kezességvállalással kibocsátott értékpapír a pótfedezetből sorokban 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.

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.

II. Fejezet

NEGYEDÉVES JELENTÉS

VII. ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés célja

A VII. A és VII. B táblázatok — az eszközök, a források, illetve a mérlegen kívüli tételek átlagállományaira vonatkozó — adatai a hitelintézettel kapcsolatos mutatók számításához nyújtanak segítséget.

A negyedéves átlagállományok számítása során az eszközök és források összesen értéke nem feltétlenül egyezik meg.

VII. A ESZKÖZÖK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A tábla az összevont mérleg szerinti szerkezetben — az eredménykimutatás bontását is követve — tartalmazza az eszközöket.

A fel nem tüntetett (nem konkretizált) eszközöket, illetve forrásokat a tartalmuknak megfelelő részletező sorokban kell szerepeltetni.

Az egyes mérlegsorokra az időszak napi állományok alapján számított átlagállományát kell megadni.

Azok a bankok, amelyeknek az informatikai rendszere napi zárásra nem képes, választhatják a heti egyszeri zárás alapján történő átlagolást.

A heti átlagolás esetében a negyedév minden szerdájának záró állományai alapján kell az átlagállományt kiszámítani.

VII. B FORRÁSOK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentés kitöltése

A táblában a források részletezése — összevont mérleg alapján — az eredménykimutatás bontásának felel meg.

Az egyes forrássorokra vonatkozóan az átlagállományok adatait a VII. A táblában szereplő eszközöknél feltüntetett módon kell megadni.

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK — ÁTLAGÁLLOMÁNYOK

A jelentést az eszközök, illetve források átlagállományához hasonlóan kell kitölteni, vagyis a részletező sorok-

ban feltüntetett kötelezettségeknél, valamint követeléseknél az időszak napi (ennek hiányában a heti) állományok alapján számított átlagállományát kell feltüntetni.

VII. C TÁJÉKOZTATÓ ADATOK

A jelentés kitöltése

A jelentésben közölt adatoknak segítséget kell nyújtani az egyes kockázatok felméréséhez, a Felügyelet részére szükséges egyéb információkhoz.

1. Jegyzett tőke összetételével kapcsolatos információk

Itt kell a hitelintézet jegyzett tőkéjére vonatkozó adatokat — a részletezés szerint — az éves közgyűlést követően ismertetni.

A 11. Jegyzett tőke emelésnek a Cégbíróságon még be nem jegyzett összege sorba a hitelintézetek esetében a jegyzett tőke emelésének — a közgyűlési döntésnek megfelelő — összegét kell beírni, amelyet a Cégbíróságon már benyújtottak, azonban még nem jegyeztek be, de a számviteli előírások szerint már figyelembe lehet venni a jegyzett tőkében, vagyis az ezzel az összeggel már megnövekedett a jegyzett tőke értéke. A cégbírósági bejegyzés után már nem kell ezt a sort kitölteni.

A 12. Jegyzett tőkéből a visszavásárolt részvényállomány névértéke sorban a jegyzett tőkének azt a — számviteli előírások szerint kimutatandó — részét kell jelenteni, amelyet a visszavásárolt tulajdonosi részesedés névértéke képvisel.

A 13. Jegyzett tőke befektetési szolgáltatási vállalkozástól kapott része sorba a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző hitelintézetnek a jegyzett tőkén belül — az Szkr. 8. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti — külön nyilvántartott befektetési szolgáltató tulajdoni részesedését kell beírni.

A 14. Jegyzett tőkéből az apport-rész sort csak azoknak a hitelintézeteknek kell kitölteni, akiknél az alapítás vagy a későbbi tőkeemelés apporttal történt.

2. Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek

A részletező sorokban a — befolyásoló részesedést jelentő vállalakozásokhoz — kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat kell szerepeltetni.

A negyedév folyamán (a mérlegadatok között) fennálló kihelyezések és kötelezettségek átlagos állományát kell a 21., illetve 22. sorokban feltüntetni.

A tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletekre vonatkozóan a negyedév folyamán befolyt bevételeket, illetve kifizetett ráfordításokat (kiadásokat) külön kell kimutatni kamat és kamatjellegű, illetve nem kamatjellegű (ideértve a szolgáltatások díjait stb.) bontásban.

3. Befektetésekhez kapcsolódó ügyletek

A részletező sorokban a hitelintézet által történt befektetésekhez kapcsolódó ügyletek jövedelmezőségéhez szükséges adatokat az előző 2.Tulajdonosokhoz kapcsolódó ügyletek részletezéséhez hasonló módon kell szerepeltetni.

4. Egyéb tájékoztató adatok

41. Összes állományi létszám (fő)

Ebbe a sorba a Központi Statisztikai Hivatal előírásai szerint teljesített havi adatszolgáltatás alapján — az adott negyedévre vonatkozóan — az átlagos statisztikai állományi létszámnak egyszerű számtani átlagát kell feltüntetni.

42. Hálózati egységek száma

Itt a hitelintézethez tartozó összes hálózati egység számát fel kell tüntetni az elnevezéstől függetlenül [pl. bármilyen elnevezésű fiók, kirendeltség, iroda, képviselet (külföld is), területi igazgatóság, megyei központ stb.].

43. Napi átlagos Giro forgalom darabszáma

Itt a Giro elszámolásforgalomba kerülő tételek napi átlagos darabszámát (a kimenő és a bejövő tételek együttes darabszámának átlagát) kell feltüntetni.

44. Napi átlagos Swift forgalom darabszáma

Ide a Swift rendszeren keresztül forgalmazott tételek (üzenetek) napi átlagos darabszámát (kimenő és bejövő összes tételszám átlagát) kell beírni.

VIII. A PORTFOLIÓELEMZÉS — LEJÁRT KÖVETELÉSEK

A jelentés célja

A jelentés a hitelintézet portfolióját a lejárt követelések következtében felmerülő kockázatok szempontjából vizsgálja.

A jelentés kitöltése

A jelentésben a hitelintézet eszközeit két szempontból kell részletezni, egyrészt az egyedi követelés fizetési késedelme („lejártsága''), másrészt az ügyfélkockázat vizsgálata érdekében az összes követelés lejártsága szerint.

Lejárt az a követelés, amely fizetési késedelemben van, illetve amit a hitelintézet lejárttá tesz.

A követelésállományt az FM főbb eszközcsoportjainak megfelelő részletező sorok szerint kell csoportosítani. (A követelésállományból a céltartalékot nem kell figyelembe venni.)

A nem teljesített tőke- és kamatfizetéseket is egyenként kell a lejárattól eltelt időnek megfelelő oszlopban szerepeltetni. (Ez vonatkozik az 1996. január 1-je előtti kamatokra is.)

A két táblarész együtt két szélsőértéket fog mutatni, mivel az egyik követelés törlesztési késedelme minden esetben kihat ugyanazon adós felé fennálló még nem esedékes teljes követelésállományra.

1. Követelések tételenként, lejárat óta eltelt napok szerint

A jelentés kitöltése során ebben a táblarészben a követeléseket tételenként a lejárattól eltelt időnek megfelelő bontásban kell kimutatni.

A kihelyezéseket a szerződésben rögzítettek alapján, az egyes törlesztőrészletek lejárata szerint kell szerepeltetni.

A *h)* Prolongált oszlopban azokat a tételeket kell kimutatni, amelyeket a hitelintézet prolongált a szerződési feltételek módosulásától függetlenül. (Itt kell szerepeltetni azokat a hiteleket is, amelyet az ügyféllel újra tárgyalt, illetve újra folyósított). Ez a körülmény azonban ezeket a követeléseket nem teszi újból nem lejárttá, ezért ezeket nem lehet az *a)* oszlopban feltüntetni!

2. Követelések adósonként, a legrégebben lejárt tétel szerint

Ebben a táblarészben a jelentés kitöltése során az egy adósra vonatkozó összes követelésállományt a legrégebben lejárt esedékességnek megfelelő időoszlopban kell szerepeltetni.

Az egy adósnak nyújtott hitelek közül — ha van lejárt követelés, akkor — a legrégebben lejárt követelésnek megfelelő oszlopban kell szerepeltetni a szóban forgó adós felé fennálló teljes követelésállományt.

Az *a)* Nem lejárt oszlopban csak azoknak az adósoknak a tartozásai szerepelhetnek, akiknek sem lejárt, sem újratárgyalt tartozásuk nincs.

A *h)* Prolongált oszlopban kell kimutatni a teljes adósságállományt abban az esetben, ha egy adósnak csak újratárgyalt vagy csak le nem járt és újratárgyalt tartozásai vannak.

Ha tehát egy adósnak van nem lejárt, lejárt és újratárgyalt tartozása, akkor a teljes adósságállományt a legrégebben lejárt tartozásnak megfelelő időoszlopban kell kimutatni.*

VIII. B PORTFOLIÓELEMZÉS — MINŐSÍTÉS

A jelentés célja

A táblában kell a Hpt. 87. § és a vonatkozó jogszabályi előírások szerint előírt minősítést és annak alapján megképzett céltartalékokat részletezni.

* Lásd a Függelék IV. rész 7. pontját.

A jelentés kitöltése

A minősített mérleg és mérlegen kívüli tételeket a hivatkozott eszközcsoportok szerint részletezve, és az 1., illetve 2. sorokban összesítve, a minősítési kategóriáknak megfelelő oszlopokban kell kimutatni.

Az egyezőség érdekében a problémamentes oszlopban szerepeltetni kell a vonatkozó jogszabályi előírások alapján nem minősített tételek összegét is.

A „Tartalék'' nevű oszlopokban a mérleg, valamint mérlegen kívüli tételekre vonatkozóan a ténylegesen megképzett céltartalékot kell szerepeltetni.

11. Kereskedelmi célú, illetve a 12. Befektetési célú értékpapírok összesen

Az FM értékpapír (I. A 2. és I. A 3.) eszközcsoportokból a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (beleértve a külföldi állampapírokat is), valamint a PIBB részesedéseket és az utánuk képzett céltartalékot külön sorban kell kimutatni.

A magyar Kormány és a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott értékpapírokat (magyar állampapírokat) a minősítés során nem kell figyelembe venni, így utánuk kockázati céltartalékot sem kell képezni, ezért az értékpapírok között nem szerepelhetnek.

13. Hitelek és bankközi ügyletek összesen

A részletező soraiban az összes hitelintézeti (kivéve a Jegybanknál elhelyezett) kintlévőséget, valamint az I. A 5. Hitel eszközcsoportban kimutatott állományt kell minősíteni és az utánuk képzett összes (I. A 59) céltartalékot kimutatni.

A 13.1. Hitelintézetek, PBBS sorban a hitelintézeteknél, valamint a PBBS vállalkozásoknál lévő összes kintlévőséget minősítve kell feltüntetni (beleértve a velük szembeni összes követelést, így az I. A 13.1., 13.2., 14. sorokban szereplő elszámolási vagy átvezetési számlán lévő állományt, valamint az I. A 42., 43., 44. sorokban feltüntetett betéteket is) és a megképzett céltartalékot kimutatni.

Az MNB-nél elhelyezett pénzeszközök és betétek nem minősítendő tételek, utánuk kockázati céltartalékot nem kell képezni.

A lakáscélú hitelek halasztott kamatának tőkésített összegében fennálló kamatkövetelések után képzett kockázati céltartalékot a megfelelő eszközsorban kell kimutatni.

A halasztott fizetéssel eladott eszközöket a hitelkövetelések között kell szerepeltetni.

14. Egyéb minősítendő

Itt kell a kockázatot jelentő egyéb kintlévőségek, eszközök, befektetések (I. A 6., I. A 8., I. A 92.) minősítését, valamint az utánuk képzett összes céltartalékot feltüntetni.

1. Mérlegtételek összesen

A minősített mérlegtételek és a hozzájuk kapcsolódó kockázati céltartalék állományát itt kell összesíteni.

2. Mérlegen kívüli tételek összesen

A külön (függő és jövőbeni kötelezettségek) sorokban részletezett mérlegen kívüli tételek minősítését és a hozzájuk kapcsolódó kockázati céltartalék állományát itt kell összesíteni.

A 3. Meg nem képzett céltartalék sorban a kockázati céltartalék hiányát kell részletezni és a minősítésnek megfelelően a „Tartalékok'' oszlopai szerint kimutatni, függetlenül attól, hogy mi a céltartalék hiányának oka (pl. többlet képzési igény vagy könyvelési késedelem).

A 3. sorban a minősítési állományok oszlopába csak akkor kell adatot beírni, ha az az 1. Mérlegtételek összesen, illetve a 2. Mérlegen kívüli tételek összesen sorok minősített állományától eltér (pl. átminősítés, többlet céltartalékképzés stb.). Ebben az esetben az előző sorokban feltüntetettektől eltérő változást (+ /—) előjellel jelezni mind az állomány, mind a tartalék oszlopokban. Ha a minősítés megtörtént és az állományok megfelelően vannak részletezve, de a céltartalék képzése könyvvitelileg még nem rendezett, akkor csak a hiányzó tartalékokat kell feltüntetni.

A Mindösszesen sorban az összes minősített állomány, valamint a megképzett és meg nem képzett kockázati céltartalék oszloponkénti értékét kell összegezni.

VIII. C CÉLTARTALÉKVÁLTOZÁS

A jelentés célja

A táblában kell a vonatkozó jogszabályi előírások szerinti kockázati és egyéb céltartalékok állományának változását (képzését, illetve csökkenését) részletezni.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a hitelintézet által elszámolt céltartalékok változását kell kimutatni a veszteségleírások, eszközeladások figyelembevételével.

A minősített mérleg és mérlegen kívüli tételekhez kapcsolódó céltartalékokat a hivatkozott eszközcsoportok szerint a céltartalék változásának megfelelő oszlopokban részletezve.

A 121. Hitelintézetek, PBBS sorban az összes a minősített hitelintézeti kintlévőséget (beleértve a számlákat és betéteket is) céltartalékának változását feltüntetni.

Az 1. Kockázati CT mérlegtételek után összesen, illetve a 2. Kockázati CT mérlegen kívüli tételek után összesen sorokban összesítve kell kimutatni a részletező sorokban feltüntetett kockázati céltartalékállományt.

A 3. sorban kell kockázati céltartalékokat összesíteni.

Külön sorokban kell a Hpt., a számviteli vagy külön jogszabály által előírt egyéb céltartalékok változását kimutatni, és azokat a 4. Egyéb CT összesen sorban kell összesíteni.

A 41. sorban a Hpt.-ben meghatározott, de az Szkr. által előírt mértékben képzett árfolyamkockázati céltartalék változását, a 42. sorban pedig az árfolyamveszteségi céltartalékot kell feltüntetni.

A 43. sorban a számviteli szabályok által előírt — külön nem kiemelt — egyéb céltartalékok változását kell jelenteni.

A 44. sorban a lakástakarékpénztárak kiegyenlítési céltartalékát, a külön jogszabály által előírt országkockázati céltartalékot a 45. sorban kell kimutatni.

A 46. Egyéb sorban azt a céltartalékállományt kell jelenteni, amelyet külön jogszabálynak megfelelően kell képezni, illetve felhasználni.

A 4. Egyéb CT összesen sorban a számviteli és külön jogszabályok által előírt módon és mértékben képzett és felhasznált céltartalékot kell összesíteni.

Az 5. sorban az általános kockázati céltartalék változását kell kimutatni. Az év végén esetlegesen jelentkező többletállományt (amikor az új képzés szerint alacsonyabb összegű céltartalékra van szükség), a meglévő és az új igény közti különbözetet, mint felszabadítandó összeget a *g)* oszlopban kell feltüntetni.

A 6. Mindösszesen sorban kell az összes céltartalék változásnak megjelenni.

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 forduló napján) megképzendő céltartalékok összegének már az előzetes december 31-ére vonatkozó mérlegadatokban is szerepelni kell.

A *c)* és *d)* oszlopokban a céltartalékállomány csökkenését jelentő felhasználást, az *e)—g)* oszlopokban a céltartalék-felszabadítást kell jelenteni. A *g)* egyéb oszlopban kell a (pl. általános kockázati) céltartaléknak az év végén többletként jelentkező és felszabadítandó állományát jelenteni.

A követelés veszteséggel történő értékesítésénél a céltartalék csökkenését a megképzett összeg mértékéig felhasználásnak tekintjük.

Ha a megképzett céltartalék összege meghaladja a könyv szerinti érték és az eladási ár különbségét, akkor a különbségen felüli részt a felszabadításnál kell feltüntetni.*

A záró állomány a beszámolási időszak végén fennálló céltartalék állománya.

A céltartalékkal nem fedezett részt (veszteséget) az *i)* oszlopban kell kimutatni.

A kockázati céltartalékkal nem fedezett (veszteség) leírásnak meg kell jelennie az Szkr. 13. § (6) bekezdése alapján az általános kockázati céltartalék felhasználásainál.

A céltartalékok — részletezés szerint kimutatott — változása összesített értékének meg kell egyezni a II. A Eredménykimutatás 42. Céltartalék változás megfelelő sorainak összegével.

---

* Lásd a Függelék IV. rész 8. pontjában szereplő példát.

IX. A KAMATKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A táblázatban a kamatozó eszközök és források átárazódási gyakoriságának felmérése segítséget nyújt az eltérések, illetve az ebből eredő kamatkockázat megállapításához.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a részletezés szerint kell a kamatozó eszközöket és forrásokat — forint és deviza bontásban — feltüntetni.

A fix kamatozású tételeket a hátralévő lejárat, a változó kamatozású tételeket (kamatok változásának gyakorisága alapján) az átárazódásig hátralévő időszak szerinti oszlopba kell besorolni.

Az *m)* Mindösszesen oszlop tartalmazza a *k)* forint és az *l)* deviza összesen oszlopok együttes értékét.

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.

Változó kamatozású tételek, azok a tételek, amelyek kamatlába a futamidő alatt változhat. Ezeket a tételeket a lehetséges legkorábbi átárazódásig hátralévő idő szerinti oszlopba 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 (kamatváltoztatási) periódust, szintén az átárazódási periódushoz képest számított hátralévő idő szerinti oszlopba kell feltüntetni.

Azokat a tételeket, melyekhez átárazási periódust a szerződés nem köt ki, és a hitelintézet a kamatmozgásoknak megfelelően szabadon változtathatja a kamatlábat, a 0—30 napos oszlopba kell besorolni.

A kamatozó eszközök és források részletezése a főbb mérlegcsoportok szerint történik.

Az Értékpapír sorok csak a kamatozó értékpapírokat tartalmazzák, a Hitelek sorokba kerülnek besorolásra az egyéb kamatozó követelések, így a pénzügyi lízing is.

Az 1. Kamatozó eszközök sorban összegzett értékekből ki kell vonni a 2. Kamatozó források sorokban összesített értékeket és a 3. Különbség sorban oszloponként előjelhelyesen kell beírni. Ez a sor megmutatja, hogy a hitelintézet a kamatváltozások szempontjából forrás-érzékeny (negatív érték) vagy eszköz-érzékeny (pozitív érték), illetve az érzékenység mértékét.

A mérlegen kívüli ügyletek részletezésénél is csak azokat az ügyleteket kell besorolni, amelyeknél kamatkockázat felmerülhet (alapja kamatozó eszköz, illetve forrás).

A 61. Nettó pozíció az adott időintervallumra (időoszlopra) számított értéket tartalmazza. Kiszámításához a 3. Különbség 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 minden oszlopra beírni.

A 62. Kumulált nettó pozíció az előző — a 61. Nettó pozíció — sorban számított értékeket kumulálja, tehát minden idősáv (időoszlop) tartalmazza az előző időintervallum(ok) értékeit is.

IX. B ORSZÁGKOCKÁZAT ELEMZÉS

A jelentés célja

A hitelintézet a táblázat alapján a külföld felé vállalt kockázatokat országonként is folyamatosan figyelni tudja.

A jelentés kitöltése

A táblázatban a FM Eszközöknél jelentett külfölddel szembeni kockázatvállalások (követelések), illetve a III. C és III. D táblán jelentett mérlegen kívüli kötelezettségekből a külfölddel szemben fennálló állományok szerepelnek országonkénti bontásban.

Az Összesen sor az 1. sortól felsorolt országok adatainak összegzésére szolgál.

Az 1. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az országokat, amelyekkel szemben a hitelintézetnek bármilyen kapcsolata (követelése, illetve kötelezettsége) áll fenn.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes országkapcsolat kimutatásra nem kerül.

Az oszlopokban a részletezés szerint kell a különböző követelésállományt, illetve a mérlegen kívüli függő és jövőbeni kötelezettségvállalalást kimutatni.

A *b)* Besorolás oszlopban a felsorolt országnak a hitelintézet által meghatározott országkockázati csoport besorolását kell feltüntetni.

A *c)* Limit oszlopban az adott országgal szemben a hitelintézet által meghatározott limit értékét kell jelenteni.

Az *i)* Egyéb követelés oszlopban az adott országban vezetett (nostro) számlaállományt is jelenteni kell.

X. A KOCKÁZATVÁLLALÁS

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet tevékenységében az adósokhoz kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez és egyben a Hpt. 79. § betartásának ellenőrzéséhez kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelekkel szembeni követeléseket, hiteleket kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint adósokat vagy mint betételhelyezőket (hitelnyújtókat).

Az adósokat tételesen, név szerint, a törzsszám és TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

Az Összesen sor az 1. Nem részletezettek összesen sor, valamint a 2. sortól felsorolt adósok adatainak összegzésére szolgál.

A 1. Nem részletezettek összesen sorban a 2. sortól kezdődő részletező sorokban fel nem sorolt adósokat — az egyezőség érdekében — összevontan kell kimutatni, beleértve a más hitelintézetnél elhelyezett betéteket is, amennyiben más kapcsolata nincs a hitelintézetnek.

A 2. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni azt az 50 legnagyobb adóst (ügyfelet, ügyfélcsoportot, ideértve a hitelintézetet is), amelyekkel szemben a hitelintézet összes kockázatvállalása (követelés, kötelezettség, illetve részesedés) teljes értéken a legnagyobb. A felsorolásnál a kockázatvállalás értékének csökkenő sorrendjét kell figyelembe venni.

A részletező sorokban nem kell az MNB-vel, illetve az állammal (központi költségvetéssel) szembeni követeléseket kiemelni, azokat a nem részletezettek között kell szerepeltetni.

Amennyiben az 50 legnagyobb adós között nem kerül felsorolásra olyan ügyfél, akivel szemben a hitelintézet kockázatvállalása korrigált nettó értéken (a kivételek, illetve a súlyozás figyelembevételével) az SZT 10%-át meghaladja, akkor a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ilyen nagykockázat vállalás kimutatásra nem kerül. (A sorok száma nem korlátozott.)

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell — az összeg csökkenő sorrendjében — feltüntetni, akikkel szemben a követelésállomány a legnagyobb és meghaladja az 1 millió forintot.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetek esetében azt a 25 ügyfelet kell felsorolni, amelyekkel szemben a hitelintézeti követelés vagy kötelezettségvállalás együttes — és korrekció nélküli — összege a legnagyobb. A legnagyobb adósokat a velük szemben fennálló teljes követelésállomány együttes összegének csökkenő sorrendjében kell felsorolni.

Kockázatvállalás a Hpt. által meghatározott ügyletek, beleértve a részesedéseket is.

A kockázatvállalás szempontjából nem jelent kivételt és nem tekinthető szociális céllal adottnak a munkavállalók részére kedvezményes kamatozással vagy feltételekkel nyújtott munkáltatói kölcsön, valamint a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 10. pontjának *g)* alpontjában foglaltak más vállalkozásokra vonatkoznak, és így nem jelent kivételt a kizárólag pénzügyi szolgáltatási tevékenységet — rendszeresen és üzletszerűen — végző pénzügyi intézmények esetében.

A kockázatvállalásnál, így az előírt korlátok betartásánál, illetve a túllépésnek a szavatoló tőkéből történő levonás érdekében figyelembe kell venni a Hpt. 229. §-ban előírtakat is.*

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek az ügyfél felé többféle kintlevősége, valamint függő és jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a tábla *f)—k)* oszlopában jellegük szerint csoportosítva összevontan, a határidős kötelezettségeket pedig az *l)* oszlopban kell szerepeltetni.

Az *f)—l)* oszlopokban a követeléseket, illetve kötelezettségeket a teljes értéken kell kimutatni, beleértve a Hpt. 79. § (4)—(5), illetve a 80. § (1) bekezdésében meghatározottak szerinti tételeket is.

Az adatok között részletezni kell a más hitelintézetnek nyújtott hitelekből, illetve a nostro-számlán, valamint a betételhelyezésekből származó követeléseket is függetlenül attól, hogy a nagykockázat vállalás szempontjából korlátozás alá tartozik-e vagy sem.

A *d)* oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

Az *e)* oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

Az *f)* oszlopban az MNB-vel, illetve a hitelintézetek közötti betétszerződésből származó követeléseket csak tájékoztató adatként kell feltüntetni, ezeket nem kell a kockázatvállalalás összegének megállapításánál figyelembe venni.

A *g)* oszlopban a nostro-számlán lévő hitelintézetekkel szembeni követeléseket kell szerepeltetni.

A *h)* oszlopban az FM értékpapír eszközcsoportokban szereplő tételek közül csak az értékpapírokat kell kimutatni a részesedések (részvények, üzletrészek stb.) nélkül.

Az *i)* oszlopban az FM Hitelek eszközcsoportokban szereplő tételeket kell részletezni.

A *j)* Vagyoni részesedés oszlopban kell az összes részesedést (kereskedelmi, befektetési célú, valamint a vagyoni érdekeltségeket, részvényeket, részesedéseket, üzletrészeket) feltüntetni a Hpt. 2. sz. melléklet III. fejezetének 10. *e)* pontja szerinti részesedések figyelemmel kisérése érdekében.

A mérlegen kívüli tételek közül külön és teljes értéken kell az *l)* oszlopban a határidős kötelezettségeket, valamint a *k)* oszlopban a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeket szerepeltetni.

Az *m)* Összesen oszlopban kell a *g)—l)* oszlopokban szereplő kockázatvállalásokat összesíteni.

A Hpt. 80. § (1) bekezdés szerint a hitelintézet által (beleértve a Magyar Fejlesztési Bankot is) a nagykockázat vállalásának számítása során levonható összegeket két oszlopban kell feltüntetni. Az *n)* oszlopban az (1) bekezdés *a)—f)* alpontokban felsorolt, az *o)* oszlopban a nyújtott alárendelt kölcsöntőke, illetve a befektetések miatti (túllépés vagy kivételként) szavatoló tőkével fedezett levonandó tételeket kell kimutatni.

---

* Lásd a Függelék IV. rész 9. pontját.

A *p)* oszlopban kell a nettósításhoz szükséges — az adósonként az ügyletekhez kapcsolódó — levonandó kockázati céltartalékokat feltüntetni.

A levonások összértéke nem haladhatja meg az adott követelés vagy befektetés összegét.

A *q)* Levonandó súlyozott érték oszlopban kell kimutatni a hitelintézeteknek a Hpt. 79. §-ának (4) és (5) bekezdésében meghatározottak szerint figyelembe nem vendő értéket. Ez a levonandó összeg a függő és egyéb jövőbeni kötelezettségeknél 50 százalék, a határidős ügyleteknél a szerződés szerinti összeg és az (alap) ügylet szerinti kockázati súlyozás értékének a különbsége. (Ehhez segítséget nyújt a III. F Határidős kötelezettségek súlyozása táblázat.)

Az egyes ügyféllel kapcsolatos kockázatvállalalás megállapításához szükséges súlyozandó érték kiszámításánál a 80. § (1) bekezdése szerinti tétel levonása utáni összeget kell figyelembe venni.

Az *r)* Összesen (korrigált) nettó érték oszlopban kell feltüntetni az adósonkénti követelés- és vállalt kötelezettségállomány (korrekció és súlyozás utáni) nettó értékét, — bele nem számítva az *f)* oszlopban feltüntetett betétállományt — függetlenül attól, hogy az egyedi limit túllépése tőkével fedezendő.

Amennyiben a hitelintézetnek a nagykockázat szabály értelmében vett adós (Hpt. szerinti) ügyfélcsoportról kell adatokat közölnie, akkor az Adós, Törzsszám és Ág oszlopban szereplő értéket a legnagyobb adósságot megtestesítő adós adatainak megfelelően kell szerepeltetni. Ilyenkor a jelentést ki kell egészíteni ezzel a táblával azonos szerkezetű melléklettel, amelyből megállapíthatók az adóscsoporton belüli egyes ügyfelek adatai.

A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hiteleknél a X. A Kockázatvállalás táblában való részletezés során a vállalkozás neve után „(ko)'' jelet kell feltüntetni.

A konzorciális hiteleket, illetve a vállalt kötelezettségeket a konzorciumszervezőnek (lebonyolítónak) — ennek a táblának külön mellékletként az általa vezetett nyilvántartás szerint — ügyfelenként (vállalkozásonként) a részt vevő hitelintézetek név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell. Ez vonatkozik arra az esetre is, amennyiben mint lebonyolító a hitelintézetektől a hitel összegét már megkapta, de a hitelfelvevő vállalkozás részére még nem utalta át, feltüntetve a hitelfelvevő vállalkozás nevét.

X. B LEGNAGYOBB BETÉTESEK

A jelentés célja

A jelentőtáblát a hitelintézet forrásgyűjtő tevékenységében a betétesekhez kapcsolódó koncentrált kockázatok felméréséhez kell kitölteni, mivel egy jelentős betétállomány — kedvezőbb feltételek miatti — gyors megmozdulásának a hitelintézet fizetőképességre gyakorolt hatása jelentős.

A jelentés kitöltése

A jelentésben az ügyfelektől kapott forrásokat kell részletezni, köztük a hitelintézeteket is fel kell tüntetni, mint betételhelyezőket vagy mint hitelnyújtókat.

Az Összesen sor a Nem részletezettek összesen sor, valamint az 2. sortól felsorolt betétesek adatainak összegzésére szolgál.

Az 1. Nem részletezettek összesen sorban a 2. 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 2. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni az 50 legnagyobb betétest (ügyfeleket, ügyfélcsoportokat, beleértve a hitelintézetet is), az elhelyezett összes betétfajta (összes kötelezettség) — *l)* oszlopban feltüntetett — összegének csökkenő sorrendjében.

A legnagyobb betéteseket tételesen, név szerint, a törzsszám és a TEÁOR (Ág) betűjel feltüntetésével kell felsorolni.

A lakástakarékpénztáraknak azt az 50 ügyfelet kell — az összeg csökkenő sorrendjében — feltüntetni, akikkel szemben a betétállomány a legnagyobb és meghaladja az 1 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.

Ha az ügyfél (beleértve a hitelintézetet is) többféle betétet helyezett el, akkor ezeket a tábla *d)—j)* oszlopaiban jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

A hitelintézetektől (esetleg más vállalkozástól) kapott hiteleket a *k)* Egyéb hitelek oszlopban kell kimutatni.

Azoknál a tulajdoni kapcsolatban álló vállalkozásoknál, amelyekben a hitelintézet, illetve amelyek a hitelintézetben részesedéssel, bármilyen érdekeltséggel (csoporttag, anya- vagy leány-hitelintézet, vezetői kapcsolat) rendelkeznek, a megnevezés után „T'' betűjelet kell beírni, és ezeket a forrásokat, illetve kapott kötelezettségeket — a X. B táblával egyezően — külön mellékletként ügyfelenként (vállalkozásonként), név szerinti felsorolásával és az általuk nyújtott összegek feltüntetésével részletezni kell.

Amennyiben mérlegen kívüli tételként nyilvántartott forrást (hitelkeretet) is kapott a hitelintézet, úgy azt az *m)* oszlopban kell szerepeltetni.

XI. A TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés célja

A táblázatok több megközelítésben a hitelintézet jegyzett tőkéje tulajdonlásának, illetve az ehhez kapcsolódó szavazati aránynak a szektorális, illetve ország szerinti alakulását mutatja meg.

XI. A 1. TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell főbb tulajdonos csoportonként kimutatni.

Az első táblázatban a hitelintézet részvénytulajdonosainak szektor szerinti megoszlását kell közölni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézeteknek az ismert tulajdonosi szerkezetnek megfelelően kell kimutatni a jegyzett tőkét.

A táblázatokat értelemszerűen a részletezésnek megfelelően kell kitölteni.

A 11.1. ÁPV Rt. sorban kell a még az állami tulajdonosként feltüntetett Állami Vagyon Ügynökségre, illetve Pénzügyminisztériumra bejegyzett részvényeket feltüntetni.

A jogszabály szerint az állami tulajdonosi jogosítványt gyakorló egyéb szerveket, vállalkozásokat a 11.2. Egyéb állami sorban kell kimutatni.

Az *a)* Törzsrészvények névértéke, illetve a *b)* Szavazatelsőbbségi részvények névértéke oszlopokban a kibocsátott részvények névértékét kell kimutatni a kibocsátási sorozat jelétől függetlenül.

A szavazatelsőbbségi részvények szavazati arányát a *d)* oszlopban kell feltüntetni.

A 31. Osztalékelsőbbségi részvénytulajdonosok sorban az ilyen címen kibocsátott, illetve a 32. Visszavásárolt részvények sorban az összesített értéket és arányt kell feltüntetni.

A második táblázatban a részvényesek ország szerinti felsorolását — a részvénykönyv alapján — a részletezésnek megfelelően szükséges közölni. Az ország szerinti felsorolás nem korlátozott.

XI. A 2. TULAJDONOSI SZERKEZET

A jelentés kitöltése

A hitelintézet jegyzett tőkéjét a névérték és a tulajdoni, illetve szavazati arány szerint kell tulajdonosonként kimutatni. Ennek érdekében a hitelintézetnek rendelkezni kell — a részvénykönyv alapján — olyan kimutatással, amelyből az egyes tulajdonosokhoz (ügyfelekhez) kapcsolódó tulajdoni, illetve szavazati arány — ennek mértékétől függetlenül — megállapítható.

Ebben a táblában szereplő kimutatás összefüggésben van a XI. B Tulajdonosokhoz és vezetőkhöz kapcsolódó ügyletek című táblázatokkal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a két táblában azonosaknak kell lenni annak érdekében, hogy egy ügyfélre (tulajdonosra) nézve nyomon követhető legyen a tulajdonosi, illetve az ügyleti kapcsolat.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak.

Az 1. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

A részletezés elsődleges szempontja a hitelintézet és az ügyfél között pénzügyi szolgáltatás — kapcsolódó ügylet — (hitel, illetve vállalt kötelezettség) van. Azokat a tulajdonosokat, ahol csak betéti kapcsolat van, a részletezés során hátra kell sorolni.

A kapcsolódó ügylettel rendelkező ügyfeleken belül is a felsorolást a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkezőkkel kell kezdeni és folytatni az 5%-ot elérő vagy azt meghaladó aránnyal rendelkező tulajdonosokkal.

Ezt követően 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 befolyásoló részesedésűek felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

a) Befolyásoló részesedésű kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — az 1. sortól felsorolt ügyfeleknek — a tulajdoni, illetve szavazati arányát összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése vagy vállalt kötelezettsége van.

c) Hpt. 61. § korlát alá tartozók (befolyásoló részesedésűek) összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló (10%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett) részesedéssel rendelkező tulajdonosok — az 1. sortól felsorolt ügyfelek — adatait összesíteni.

Ez a sor összesíti az előzőekben kimutatott sorban feltüntetett adatokat.

d) 5—10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5%-ot elérő vagy meghaladó közvetlen és közvetett tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező tulajdonosok — az 1. sortól felsorolt ügyfelek — adatait összesíteni a tulajdonlás mértékétől függetlenül, akikkel szemben

a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van.

e) 5—10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel nem rendelkező összesen

Ebben a sorban kell azokat a nem befolyásoló részesedéssel (5—10% közötti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal) rendelkező részvényesek — az 1. sortól felsorolt ügyfelek — tulajdoni adatait összesíteni, akikkel szemben a hitelintézetnek nincs követelése.

f) 5% alatti egyéb tulajdonosok összesen

Ebben a sorban kell azokat az 5% alatti tulajdoni, illetve szavazati aránnyal rendelkező tulajdonosok adatait összesíteni.

Amennyiben a hitelintézetnek rendelkezésére áll az egy százalékos tulajdoni hányadot elérő, illetve meghaladó tulajdonosok listája, úgy azt mellékletként (póttáblaként) a közgyűlést követően csatolnia kell.

g) Összesen sor a *c)—f)* összegző sorokban feltüntetett adatok összesítésére szolgál.

Ennek a sornak meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, illetve a teljes tulajdoni aránnyal.

Az *a)* oszlopban a tulajdonos nevét, a *b)* oszlopban a törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *c)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának rövidített nevét, a *d)* oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba beírni.)

A közvetlenül tulajdonolt részvények névértékét az *e)* oszlopban, illetve a szavazatelsőbbségi részvényekét az *f)* oszlopban kell kimutatni.

Az osztalékelsőbbséget biztosító részvényeket az *f)* 5% alatti egyéb összesen sorban kell figyelembe venni, úgy hogy az értékét az *e)* oszlopban kell feltüntetni.

Az *e)* és *f)* oszlopok összegének meg kell egyezni a jegyzett tőke értékével, a *g)* oszlopnak pedig a teljes tulajdoni aránnyal.

A *g)* oszlopban kell kimutatni a jegyzett tőke összértékéhez viszonyított tulajdoni arányokat, beleértve a szavazatelsőbbségi részvényeket is, amelynek arányát a szavazati jogot biztosító részvény névértékének figyelembevételével kell kiszámítani.

A *h)* oszlopban a közvetlen tulajdonlású részvények szavazati arányát kell feltüntetni.

A szavazati arány megállapításánál a szavazati jogot biztosító (szavazatelsőbbségi) részvény szavazati arányához hozzá kell adni a törzsrészvények korrigált mértékű tulajdoni hányadait is.*

A *g)*, illetve a *h)* oszlopban lévő összesen sorok összegének meg kell egyezni a teljes tulajdoni aránnyal.

A közvetett tulajdonlást az *i)* oszlopban kell kimutatni. A szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

* A törzsrészvény korrigált arányának kiszámításához lásd a Függelék IV. rész Példatár 10. pontját.

A *j)* Szavazati arány összesen oszlopban kell összesíteni a tulajdonos(ok)nak — a *h)* és *i)* oszlopokban feltüntetett — együttes közvetett és közvetlen tulajdoni és szavazati arányát. Ennek az aránynak a mértékét kell figyelembe venni a befolyásoló részesedés megállapításánál.

XI. B 1—2. TULAJDONOSOKHOZ ÉS SZEMÉLYEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

A jelentés célja

A XI. B 1. és 2. Tulajdonosokhoz és vezetőkhöz kapcsolódó ügyletek című jelentőtáblákon a hitelintézettel — egyszerre tulajdoni és ügyfél — kapcsolatban álló vállalkozásokat, továbbá vezetői pozícióban lévő személyeket és azok vállalkozásait kell feltüntetni a hitelintézet és betétesei számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése, így a Hpt. 61. §-ában előírtak figyelése érdekében.

Személyek alatt ebben a táblában a Hpt. 61. §-a által meghatározottak szerint a tulajdonosok, a vezető állású személyek, illetve ezek közeli hozzátartozójuk értendők.

A személyek vállalkozásai alatt azokat a vállalkozásokat kell érteni, amelyekben a fent meghatározott személyek befolyásoló részesedéssel rendelkeznek.

A jelentés kitöltése

A XI. B 1. tábla folytatása a XI. B 2., ezért összefüggnek és egymást kiegészítik, ezért a pénzügyi adatok kitöltésére vonatkozó előírások együttesen, illetve folytatólagosan kerülnek meghatározásra.

Ezekben a táblákban szereplő kimutatások összefüggésben vannak a XI. A 2. Tulajdonosi szerkezet című táblázattal, ezért az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a táblákban azonosnak kell lenni.

A táblázat a beszámolás időpontjában a hitelintézet tulajdonosaival, illetve a személyekhez kapcsolódó vállalkozásokkal szembeni összes követelés, valamint a vállalkozások részére a hitelintézet által történő kötelezettségvállalás kimutatására szolgál.

A kapcsolódó hitel (hitel és vállalt kötelezettség) meghatározásához a kockázatvállalásként a Hpt. által meghatározott ügyleteket kell figyelembe venni, a részesedések kivételével.

A követelés, illetve kötelezettségállományt mindegyik táblán a mérleg szerinti összeggel kell kimutatni, mivel ezek az adatok kiemelések a mérlegből.

Ugyanúgy azonos a sorrendiség és a felsorolás a XI. B 1. és XI. B 2. táblán is, ezért a kitöltésre vonatkozó előírások is egységesek.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak. Ezek az összesítő sorok hasonlóak a XI. A 2. tábláéhoz, kivéve az *a)* sort.

a) Befolyásoló tulajdoni részesedéssel kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosoknak — az 1. sortól felsorolt ügyfeleknek — a kapcsolódó ügyleteit összesíteni.

b) Személyek vállalkozásainak kapcsolódó ügyletei összesen sorban azokra a vállalkozásokra vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyekben a személyeken keresztül valósul meg a befolyásoló részesedés és akikkel szemben a hitelintézetnek bármilyen követelése, vagy vállalt kötelezettsége van. Ezeket a vállalkozásokat a részletező sorokban név szerint fel kell sorolni.

c) Hpt. 61. § korlát alá tartozók (befolyásoló részesedésűek) összesen

Ebben a sorban kell a befolyásoló részesedéssel rendelkezők — *a)* és *b)* sor — adatait összesíteni.

d) 5—10% között tulajdonosok kapcsolódó ügylettel összesen

Ebben a sorban kell a nem befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok — az 1. sortól szintén részletezett ügyfelek — adatait összesíteni.

A kapcsolódó ügylettel nem rendelkezők, illetve az 5% alatti tulajdonosok esetében nem kell részletes kimutatás, ezért az *e)* és *f)* sorokban az ügyletekre vonatkozó (eszköz, forrás stb.) oszlopok hiányoznak. Az 5% alatti tulajdonos befolyásolása esetén a vállalkozást az *a)* sorban és az ott közöltek szerint kell kimutatni.

g) Összesen sor az *c)* és *d)* összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

Az 1. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyek tulajdoni, illetve a személyeken keresztül kapcsolatban vannak a hitelintézettel.

A tételeket — elsősorban a befolyásoló részesedésű tulajdonosok felsorolásával — az együttes szavazati (tulajdoni) részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

Az 5—10% közötti tulajdonosok kapcsolódó ügylettel rendelkezők után kell a befolyással rendelkező személyek vállalkozásait részletezni, a vállalkozáshoz kapcsolódó összes követelés mérleg szerinti (nem korrigált!) összegének csökkenő sorrendjében.

A fentieknek megfelelően egy adott sorban ugyanazon tulajdonos vagy személy vállalkozása és annak összes kapcsolata kerül kimutatásra.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes kapcsolat kimutatásra nem kerül.

A *c)* oszlopban a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

A *d)* oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A két tábla oszlopaiban a megnevezések szerint kell feltüntetni az eszközöket, a forrásokat, illetve a mérlegen kívüli kötelezettségeket — a mérlegadatok alapján — a főbb csoportoknak megfelelően.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek többféle követelése és függő, jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a táblák megfelelő oszlopába jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* Értékpapír oszlopban mind a kereskedelmi, mind a befektetési célú értékpapírokat fel kell tüntetni, kivéve a részvényeket, részesedéseket, mivel azokat a *h)* oszlopban kell kimutatni.

Az *f)* Hitelek oszlopban az összes követelést (a hitelintézet esetén az általa nyújtott betét kivételével) szerepeltetni kell.

A *g)* oszlopban a nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként biztosított hiteleket kell feltüntetni.

A *h)* Vagyoni részesedések oszlopban kell az összes befektetést (részvényt, részesedést, vagyoni érdekeltséget stb.) feltüntetni, de azok nem tartoznak a kapcsolódó hitelt (ügyletet) korlátozó előírás alá.

A teljes kapcsolatrendszer feltérképezése érdekében szükséges az egyes ügyfélhez (tulajdonoshoz vagy személy vállalkozásához) tartozó források *i)—k)* oszlopokban történő feltüntetése.

A XI. B 2. tábla *l)* oszlopában a függő és egyéb jövőbeni, míg az *m)* oszlopban a határidős kötelezettségeket kell a teljes (és nem súlyozott) értéken szerepeltetni!

Az *n)* Kapcsolódó ügyletek összesen oszlopba — a Hpt. 61. § (1) bekezdésében foglaltak figyelembevétele érdekében — az összes ügylet értékét kell szerepeltetni, amely a XI. B 1. tábla eszközök *e), f)* és *g),* illetve a XI. B 2. mérlegen kívüli kötelezettségekre vonatkozó *l)* és *m)* oszlopokban kerültek kimutatásra.

Az *o)* oszlopba a Hpt. 61. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti vállalkozásoknak azokat az adatait kell beírni, amelyeket a korlátozásnál nem kell figyelembe venni. Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve az ÁPTF jóváhagyott.

A 61. § (2) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerint is kezelendő vállalkozást — a kétszeres számbavétel elkerülése érdekében — kivételként csak egyszer lehet figyelembe venni.

A *p)* oszlopban csak a követelések, illetve a mérlegen kívül kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot (a befektetések utánit nem) szabad figyelembe venni.

A *q)* Levonandó érték oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a teljes és a 79. § (4) és (5) bekezdése szerint figyelembe vett súlyozott értékek közötti különbségét kell beírni és a nettó érték kiszámítása során levonni.

Az *r)* oszlopban a kapcsolódó ügyletek — a kivételekkel, a kockázati céltartalékkal és a levonandó tételekkel csökkentett — nettó összegeit kell feltüntetni.

A törvényi előírások betartásánál a *c)* sorban összesített befolyásoló részesedésű vállalkozások összes kapcsolódó ügyleteinek (hitel és vállalt kötelezettség) együttes nettó összegét kell figyelembe venni.

A 61. § ban meghatározott együttes limit (SZT 15%-a) betartásához a XI. C 3—4. táblákon részletezett adatok alapján az *a)* Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékeket is figyelembe kell venni.

XI. C 1—2. BEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A XI. C 1—2. jelentőtáblákon a hitelintézet befektetéseiként szereplő vállalkozásokat kell feltüntetni a Hpt. 83. §-ában és 85. §-ában előírtak figyelése érdekében.

A jelentés kitöltése

A jelentésben minden olyan vállalkozásnak az adatait kell kimutatni, ahol a hitelintézet bármilyen formában (közvetlenül, közvetetten) tulajdonos.

A vállalkozások befolyásoló tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a XI. C 1. táblával azonos szerkezetű melléklettel, amelyből megállapíthatók, hogy a negyedév folyamán mely vállalkozásoknál módosult (nőtt vagy csökkent) a befolyásoló részesedés.

Azonos a sorrendiség és a felsorolás a XI. B 1. és XI. B 2. táblán, valamint az összes XI. C tábla egymással összefügg, mivel a befektetésekhez kapcsolódó [a 61. § (1) bekezdése szerinti] ügylettel rendelkező vállalkozásokat a XI. C 3—4. táblákon kell részletezni, ezért egyes, a kitöltésre vonatkozó előírások is egységesek.

A befektetéseket a könyv szerinti (bekerülési) értéken kell feltüntetni. Amennyiben a közvetett tulajdonlású vállalkozásnál nem állapítható meg a bekerülési (beszerzési) érték, abban az esetben lehet csak a jegyzett tőkét figyelembe venni.

A betűvel jelzett sorok a részletező sorok, illetve a külön nem részletezettek összesítésére szolgálnak, és ezek azonosak mind a négy táblán.

A befektetések (részvények, részesedések, vagyoni érdekeltségek) nevesítését elsősorban a befolyásoló részesedésűek figyelembevételével a részarányok csökkenő sorrendjében kell a táblázat soraiban szerepeltetni.

A XI. C táblákban a sorok száma nincs korlátozva, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes befektetés kimutatásra nem kerül.

Az *a)* Befolyásoló részesedések összesen sorban azokat befektetéseket kell összesíteni, amely vállalkozásokban a hitelintézet (közvetlenül és/vagy közvetve) befolyásoló részesedéssel rendelkezik, függetlenül attól, hogy velük a hitelintézetnek kapcsolódó ügylete van-e vagy sem.

A *b)* Egyéb részesedések összesen sorban a nem befolyásoló részesedésekre vonatkozó adatokat kell összesíteni (függetlenül attól, hogy a kapcsolódó ügylettel rendelkezők-e vagy sem). (Ezeket a vállalkozásokat is a részletező sorokban név szerint fel kell sorolni.)

A *c)* 1 millió forint alatti nem befolyásoló és nem kapcsolódó befektetéseket összesen sorban azokat a vállalkozásokban lévő, 1 millió forintot el nem érő értékű befektetéseket kell összesítve feltüntetni, amelyekkel szemben a hitelintézetnek nincs befolyásoló részesedése, illetve követelése.

A *d)* Egyéb befektetés összesen sorban azokat a befektetésnek számító eszközökre vonatkozó adatokat kell összesíteni, amelyeket az összes befektetési korláthoz figyelembe kell venni. Ezek együttes, mérleg szerinti értékét a *h)* oszlopban kell kimutatni.

Az egyéb befektetések között az értékpapírok (részvények, részesedések nélkül), immateriális javak közül a vagyoni értékű jogok, a pénzügyi intézmény részére nyújtott alárendelt kölcsöntőke, a tárgyi eszközök (az ingatlanokkal együtt), valamint a követelések ellenében átvett egyéb eszközök értékét kell figyelembe venni.

A *e)* Összesen sor az *a)—d)* összesítő sorokban feltüntetett adatok összegzésére szolgál.

Az 1. sortól — folyamatosan — egyenként fel kell sorolni mindazokat a vállalkozásokat (ügyfeleket), amelyekben a hitelintézet tulajdoni kapcsolatban van.

A befektetéseket a befektetett összeg csökkenő sorrendjében kell kimutatni.

A táblázat soraiban a befektetések részletezését a befolyásoló részesedésűekkel kezdeni és úgy, hogy először a kapcsolódó ügylettel rendelkező vállalkozásokat kell felsorolni, amelyek a XI. C 4—5. táblán is szerepelnek.

A táblázatban az 1 millió forint alatti befektetéseket csak akkor kell tételesen felsorolni, ha a vállalkozásban a hitelintézet befolyásoló részesedéssel, illetve kapcsolódó ügylettel rendelkezik.

Az 1 millió forint alatti nem befolyásoló és kapcsoló ügylettel nem rendelkező vállalkozásokat csak összesítve a *c)* sorban kell szerepeltetni.

A felsorolás sorrendje a XI. C táblákban azonos, ezért a fentieknek megfelelően egy adott sorban ugyanazon vállalkozás (ügyfél) összes kapcsolata kerül kimutatásra.

Amennyiben egy vállalkozásban nincs közvetlen, csak közvetett tulajdonlású részesedése a hitelintézetnek, akkor azt is fel kell tüntetni ebben a táblában, amennyiben a 83. § előírása alá tartozik.

A vállalkozás közvetett tulajdonlásának figyelésére a jelentést ki kell egészíteni a XI. C 1. táblával azonos szerkezetű melléklettel, amelyből megállapíthatók a vállalkozás többi tulajdonosainak adatai. A felsorolást a tulajdont képező vállalkozásonként külön-külön, valamint a Hpt. 4. sz. mellékletében meghatározottak szerinti közvetett tulajdonosok (köztes vállalkozások) és tulajdoni arányuk, valamint a hozzá kapcsolódó befektetés értékének feltüntetésével részletezni szükséges.

A táblák *a)* Megnevezés oszlopában az ügyfél (hitelintézet esetében is) alapító dokumentumaiban szereplő megnevezést kell alkalmazni.

A XI. C 1. tábla (illetve a XI. C 2. *b)* oszlopában a vállalkozás törzsszámát, illetve a külföldi azonosító adatát, a *c)* oszlopban a külföldi tulajdonos országának

rövidített nevét, a *d)* oszlopban az ügyfél tevékenységét rögzítő TEÁOR ágat jelentő betűjelet kell feltüntetni. (A magyar tulajdonosok esetében nem kell az ország oszlopba írni.)

Az *e)* Szerzés időpontja oszlopban azt az időpontot kell feltüntetni, amikor a befektetés — a veszteségmérséklés céljából, illetve a hiteltulajdonrész csereügylet, vagy a felszámolás során — került a hitelintézet tulajdonába.

Ha a befektetés nem a 83. § (4) bekezdésben, illetve a 85. § (3) bekezdés *a)* pontjában foglalt eljárások során került tulajdonba, akkor nem kell kitölteni.

A Tulajdonolt tőke *f)* oszlopában a közvetlen, a *g)* oszlopában a közvetett tulajdonlású befektetéseket a könyv szerinti (bekerülési) értéken kell kimutatni.

A *h)* Összesen oszlopban a részesedések együttes értékét kell feltüntetni. Az oszlop *d)* sorában csak egy összegben összesítve szerepelnek az összbefektetési korláthoz szükséges egyéb befektetések.

Az Arány % megfelelő oszlopaiban két tizedes pontossággal kell kimutatni a vállalkozásban szerzett közvetlen és közvetett tulajdoni hányadot, illetve szavazati jogot, amely a jegyzett tőkéhez viszonyított arányt jelenti. (A százalék jelét nem kell feltüntetni.)

Az *i)* oszlopban a hitelintézet közvetlen tulajdoni hányadát kell feltüntetni.

Amennyiben a vállalkozással nem számszerűsíthető személyi, vezetői, irányítási stb. (Hpt. 2. számú melléklet III. fejezet 2. és 3. pontja szerinti) kapcsolat áll fenn, akkor befolyásolás esetén legalább 10%-kal, ellenőrzés esetén legalább 51%-kal kell figyelembe venni a szavazati jognál. Ebben az esetben a szám mellé egy „V'' jelet kell tenni.

A *j)* oszlopban a közvetett tulajdonlást kell kimutatni.

A *k)* oszlopban a közvetlen szavazati jogot, mint tulajdoni hányadot kell figyelembe venni.

Az *l)* Szavazati összesen oszlopban a közvetlen és közvetett tulajdoni hányadokat és szavazati arányokat összevontan kell feltüntetni.

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 együttesen kimutatni.*

A XI. C 2. tábla *m)* Befektetési céltartalék oszlopban a befektetések után képzett kockázati céltartalék összegét kell kimutatni.

A jegyzett tőkéhez viszonyított limit esetében a kockázati céltartalék nem csökkentheti a vállalkozásban lévő tulajdoni arányt, hanem csak a befektetés értékét.

A Kivételek *n)* PIBB oszlopába a korlátozás alá nem tartozó hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások, biztosító részvénytársaságok, illetve az *o)* oszlopba a járulékos vállalkozások befektetési értékei kerülnek. Amennyiben ezen vállalkozások után kockázati céltartalék került megképzésre, úgy itt csak a céltartalék nélküli érték szerepelhet.

* A korrigált szavazati arány kiszámításához lásd a Függelék IV. rész Példatár 10. pontját.

Ezeknek az oszlopoknak a *d)* Egyéb befektetések összesen sor esetében nincs szerepük.

A *p)* Korrigált nettó érték oszlopba a befektetés értékének a kockázati céltartalékkal és a kivételként kezelt vállalkozásokkal [az *n)* és *o)* oszlopok értékével] csökkentett összegét kell beírni. A levonások összege nem haladhatja meg a befektetés értékét.

A Hpt. 83. § (4) bekezdése szerinti kivételek közül a *q)* oszlopban csak a veszteségmérséklés céljából szerzett, az *r)* oszlopban a hiteltulajdonrész csereügylet, vagy a felszámolás során a hitelintézet tulajdonába került, (elkülönítetten kezelt) befektetéseket kell szerepeltetni. Az összesítő *d)* Egyéb befektetések sor esetében ezeknek az oszlopoknak nincs szerepük. (A levonandó tételek összege nem haladhatja meg a befektetés értékét.)

Ha egy befektetés részben már a hitelintézet tulajdonában volt, de a vállalkozás további tulajdoni hányada (része) a 83. § (4) bekezdésében foglalt eljárás során került a hitelintézet birtokába, akkor csak ezt a további részt lehet a *q)* vagy *r)* oszlopban figyelembe venni, a régebben szerzett rész értékét nem. (A szerzéstől számított három év letelte után már nem szabad az addig kivételt képező befektetést itt jelenteni.)

Az *s)* Korlátozás alá eső összesen oszlopba a befektetések korrigált nettó értékének a — *q)* és *r)* oszlopban szereplő — kivételekkel csökkentett értékét kell beírni. Ehhez az összeghez kell viszonyítani a Hpt. 83. § (1) és (2) bekezdésben foglaltak alapján az egyedenkénti, illetve az *a)* Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékhez az SZT 60%-ban meghatározott korlátot kell viszonyítani. A befolyásoló részesedésűeknél a limit és az *a)* sorban lévő befektetési érték közötti különbség a túllépés értéke, amelyet a szavatoló tőke számításánál külön le kell vonni.

A Tőkével fedezendő befektetés *t)* oszlopába a Hpt. 83. § (1) bekezdésében, az *u)* oszlopában pedig a (2) bekezdésben meghatározottak szerinti — egyedi — limit túllépésnek összegét kell feltüntetni. A *d)* Egyéb befektetések összesen sor esetében ezeknek az oszlopoknak nincs szerepük. A szavatoló tőkéhez viszonyított limit túllépésénél a törvény szerint befektetésnek számító nyújtott alárendelt kölcsöntőkét is figyelembe kell venni.

Ha egy befektetés mind a szavatoló tőkéhez, mind a vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-ához viszonyított arányt meghaladja, akkor a kétféle túllépés — limit feletti — értékét külön-külön kell beírni.

Az 51%-on felüli tulajdonrész értékének kiszámításánál mind a közvetetten, mind a közvetlenül szerzett befektetés (bekerülési) értékének az együttes összegét kell figyelembe venni, és ezt kell elosztani az együttes tulajdoni hányaddal.*

* Lásd a Függelék IV. rész Példatár 11. pontját.

A XI. C 2. tábla *v)* oszlopában az összes befektetési korlát alóli — a Hpt. 85. § (3) bekezdésében foglaltak szerinti — kivételek értékét kell beírni. A kétszeres levonások elkerülése végett itt nem szerepelhetnek a PIBB vállalkozások, illetve a veszteségmérséklés miatt — az egyedi befektetési korlátnál — már figyelembe vett összegek.

A *w)* Összes nettó befektetés oszlopba a befektetési korlát alá tartozó befektetések összege kerül.

A befektetések összértékének kiszámításához az *s)* oszlop Korlátozás alá eső befektetési értékhez hozzá kell adni az *o)* Járulékos vállalkozásokban lévő, az *r)* Hpt. 83. § (4) Egyéb kivételek befektetés összegét és le kell vonni a Tőkével fedezett befektetési — a *t)* és *u)* oszlopokban feltüntetett — túllépés értékét, valamint a 85. § (3) bekezdése szerinti, de még figyelembe nem vett kivételek összegét. Ide kell érteni a befolyásoló részesedésűeknél a kiszámított — a limit és az *a)* sorban lévő befektetési érték közötti különbségként mutatkozó — túllépés értékét is, mivel a szavatoló tőke számításánál ezt külön le kell vonni.

Az összbefektetési korlát alá nem tartozó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, illetve állampapírok összegét a *d)* Egyéb befektetés összesen sorba kell beírni.

XI. C 3—4. BEFEKTETÉSEKHEZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYLETEK

A jelentés kitöltése

A Hpt. 61. §-ában előírtak figyelése érdekében a hitelintézet befektetéseihez kapcsolódó ügyleteket kell kimutatni.

A XI. C. 1—2. Befektetések jelentőtáblákon a hitelintézet befektetéseivel — az egyszerre tulajdoni és ügyfél — kapcsolatban álló vállalkozások pénzügyi kapcsolatait kell itt feltüntetni a hitelintézet és betétesei számára potenciális veszélyt jelentő összefonódások feltérképezése érdekében.

A befektetési szerkezetet részletező XI. C 1. és 2. tábla folytatása a pénzügyi adatok kitöltésére szolgáló XI. C 3. és 4. tábla, ezért a vonatkozó előírások is együttesen, illetve folytatólagosan kerülnek meghatározásra, valamint az összesítések, illetve a részletező sorokban az ügyfelek felsorolási sorrendjének a négy táblában azonosaknak kell lenni.

A befektetésekhez kapcsolódó hitel (hitel és vállalt kötelezettség) meghatározásához a kockázatvállalásként a Hpt. által meghatározott ügyleteket kell figyelembe venni, a részesedések kivételével.

A követelés, illetve kötelezettségállományt mindegyik táblán a mérleg szerinti összeggel kell kimutatni, mivel ezek az adatok kiemelések a mérlegből.

Az XI. C 3. és 4. tábla oszlopainak kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a XI. B 1—2. táblákéval, mivel ezek az adatok is hozzátartoznak a 61. §-ban korlátozott kapcsolódó ügyletekhez.

A XI. C 3. tábla *c)* oszlopában a legrégebben lejárt adósságtól eltelt napok számát kell a megfelelő soron feltüntetni.

A *d)* oszlopban az adósminősítés kódját kell az adott adósra vonatkozóan megadni a hitelintézet minősítési rendszerétől függően.

A XI. C 3—4. táblák oszlopaiban a megnevezések szerint kell feltüntetni az eszközöket, a forrásokat, illetve a mérlegen kívüli kötelezettségeket — a mérleg adatok alapján — a főbb csoportoknak megfelelően.

Abban az esetben, ha a hitelintézetnek többféle követelése és függő, jövőbeni kötelezettsége van, akkor ezeket a táblák megfelelő oszlopába jellegük szerint csoportosítva, összevontan kell szerepeltetni.

Az *e)* Értékpapír oszlopban mind a kereskedelmi, mind a befektetési célú értékpapírokat fel kell tüntetni, kivéve a részvényeket, részesedéseket, mivel azokat a *h)* oszlopban kell kimutatni.

Az *f)* Hitelek oszlopban az összes követelést (a hitelintézet esetén az általa nyújtott betét kivételével) szerepeltetni kell.

A *g)* oszlopban a nyújtott alárendelt kölcsöntőkeként biztosított hiteleket kell feltüntetni.

A *h)* Vagyoni részesedések oszlopban kell az összes befektetést (részvényt, részesedést, vagyoni érdekeltséget stb.) feltüntetni, de azok nem tartoznak a kapcsolódó hitelt (ügyletet) korlátozó előírás alá.

A teljes kapcsolatrendszer feltérképezése érdekében szükséges az egyes ügyfélhez (befektetéshez) tartozó források *i)—k)* oszlopokban történő feltüntetése.

A XI. C 4. tábla *l)* és *m)* oszlopaiban a függő és jövőbeni kötelezettségeket a teljes (és nem súlyozott) értéken kell szerepeltetni!

Az *n)* Kapcsolódó ügyletek összesen oszlopba — a Hpt. 61. § (1) bekezdésében foglaltak figyelembevétele érdekében — az összes ügylet értékét kell szerepeltetni, amely a XI. C 3. tábla eszközök *e)*, *f)* és *g)*, illetve a XI. C 4. tábla mérlegen kívüli kötelezettségekre vonatkozó *l)* és *m)* oszlopokban kerültek kimutatásra

Az *o)* oszlopba a Hpt. 61. § (2) bekezdésében foglaltak szerinti vállalkozásoknak azokat az adatait kell beírni, amelyeket a korlátozásnál nem kell figyelembe venni. Bankcsoporttagként, illetve pénzügyi vállalkozásként csak az a vállalkozás vehető figyelembe, amelyet bejelentettek, illetve az ÁPTF jóváhagyott.

A 61. § (2) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerint is kezelendő vállalkozást — a kétszeres számbavétel elkerülése érdekében — kivételként csak egyszer lehet figyelembe venni.

A *p)* oszlopban csak a követelések, illetve a mérlegen kívül kötelezettségek után képzett kockázati céltartalékot (a befektetések utánit nem) szabad figyelembe venni.

A *q)* Levonandó érték oszlopban a mérlegen kívüli kötelezettségeknek a teljes és a 79. § (4) és (5) bekezdése szerint figyelembe vett súlyozott értékek közötti különbségét kell beírni, és a nettó érték kiszámítása során levonni.

Az *r)* oszlopban a kapcsolódó ügyletek — a kivételekkel, a kockázati céltartalékkal és a levonandó tételekkel csökkentett — nettó összegeit kell feltüntetni.

A törvényi előírások betartásánál az *a)* sorban összesített befolyásoló részesedésű vállalkozások összes kapcsolódó ügyleteinek (hitel és vállalt kötelezettség) együttes nettó összegét kell figyelembe venni.

A 61. §-ban meghatározott együttes limit (SZT 15%-a) betartásához a XI. B 1—2. táblákon részletezett adatok alapján a *c)* Befolyásoló részesedések összesen sorban szereplő értékeket is figyelembe kell venni.

XI. D BELSŐ HITELEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. által meghatározott belső hitelek — a vezető állású személyek, a könyvvizsgáló, illetve ezek közeli hozzátartozójuk, valamint az általuk ellenőrzött vállalkozások részére a hitelintézet által történő kötelezettségvállalás — kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

A tábla kitöltése során a — külön nyilvántartott — Hpt. 60. § (1) bekezdésében felsoroltak részére — belső hitelként — nyújtott hiteleket, illetve kötelezettségvállalást kell részletezni.

A jelentést teljes körű egyedi adatszolgáltatással kell elvégezni és a táblázatban a beszámolás napján fennálló követelésállományt kell szerepeltetni!

Az Összesen sor az 1. sortól felsorolt ügyfelek (személyek, vállalkozások) adatainak összegzésére szolgál.

Az 1. sortól kezdődően egyenként fel kell sorolni mindazokat az ügyfeleket, amelyekkel szemben a hitelintézetnek követelése van.

Az *a)* oszlopban az érintett személyek, illetve a vállalkozások nevét kell feltüntetni.

A *b)* Törzsszám oszlopban az azonosító számot, a vállalkozás törzsszámát vagy a személy születési dátumát kell beírni.

A *c)* Beosztás 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.

A *d)* oszlopba az olyan hiteleket, kötelezettségvállalást kell beírni, amelyek nem tartoznak a 60. § (2)—(3) bekezdése alá.

A Hpt 60. § (2) bekezdése alapján a *e)* oszlopban a hitelkeret szerződés szerinti, a *f)* oszlopban a munkáltatói (előleg, lakás, szociális célú) kölcsönből még fennálló tartozás összegét kell szerepeltetni.

A Hpt. 60. § (3) bekezdése szerinti lakossági hitelből még fennálló tartozást a tábla *g)* oszlopában kell részletezni.

A *h)* oszlopban a kimutatott hitelek mögötti fedezetek értékét kell kimutatni.

XI. E INGATLANBEFEKTETÉSEK

A jelentés célja

A tábla a Hpt. 84. §-ában meghatározottak szerint az ingatlanbefektetések kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezen a táblán a hitelintézet ingatlanbefektetéseinek adatait kell kimutatni.

A jelentést a 84. § (2) bekezdésben foglaltak szerint szerzett ingatlanokról kell kitölteni. A felsorolást a legrégebbi szerzési időtől kezdődően, teljes körű egyedi (tételes) adatszolgáltatással kell elvégezni.

Az *a)* Banküzemi célt szolgáló ingatlan összesen sorban egy összegben kell kimutatni a banküzemi célú — külön nyilvántartott — ingatlanokat, kivéve azt, amelyet a *c)* sor *g)* oszlopában kell feltüntetni.

Ez a kivétel az a banküzemi célú ingatlan, amely a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint szerzett egyéb (megosztott funkciójú) ingatlannal együtt kerül a hitelintézet tulajdonába (pl. üzletházban bérleti jogú lévő bankfiók). Ebben az esetben a hitelintézet tulajdonába került banküzemi célú ingatlan résznek az értékét a *g)* oszlopba kell, míg a többi ingatlanrész értékét az eseménynek megfelelő oszlopba beírni. (Az érték meghatározása az ingatlan megosztottságától függ, pl. négyzetméter, szerződés szerinti érték stb.)

A táblázatban nem kell tételesen felsorolni 84. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint szerzett 1 millió forint alatti befektetéseket, ezeket a *b)* Nem részletezettek összesen sorban kell összesíteni.

A *c)* Részletezettek összesen sorokban az 1. sortól felsorolt — a Hpt. 84. § (2) bekezdése alapján szerzett — ingatlanbefektetések adatainak összegzésére szolgál.

Az *d)* Egyéb ingatlan összesen sorba a nem banküzemi és nem a 84. § (2) bekezdésében foglaltak szerint tulajdonolt ingatlanok értékét kell egy összegben kimutatni.

Az *e)* Összesen sor az *a)—d)* összesítő sorokban szereplő adatokat kell összegezni.

Az 1. sortól kezdődően az ingatlanokat azonosíthatóan egyenként kell felsorolni.

Az *a)* Megnevezés oszlopban az ingatlan típusát (pl. székház, konzervgyár) és címét (helység, utca, házszám), a *b)* oszlopban a helyrajzi számát kell feltüntetni.

A *c)* oszlopban azt a szerzési időpontot kell feltüntetni, amikor az ingatlanbefektetés a hivatkozott előírás szerinti eljárás folytán került a hitelintézet tulajdonába.

A *d), e), f)* oszlopokban a 84. § (2) bekezdés *a), b)* és *c)* pontjában meghatározottak alapján szerzett ingatlanok értékét kell kimutatni.

XII. A A HITELINTÉZET GAZDÁLKODÁSÁNAK SZÖVEGES ÉRTÉKELÉSE

A jelentés célja

A jelentésben azokat az információkat kell részletezni, amelyek a pénzügyi adatokat tartalmazó jelentésekből nem állapíthatóak meg, de a hitelintézet biztonságos működésének, jövedelmezőségének, illetve helyzetének állapotára vonatkoznak, és jövőbeni alakulására várhatóan hatással lehetnek.

A jelentés kitöltése

A jelentés kitöltése során elsősorban az alábbiakról kell tájékoztatást adni.

1. Melyek a hitelintézet eszköz- és forrásszerkezetében bekövetkezett fontosabb változások okai, különös tekintettel az üzletágak, termékek, lejárati struktúra, ágazatok, szektorok súlyának változására.

Ki kell térni az auditált mérleghez és az előző negyedévhez képest bekövetkezett jelentős változások indoklására is.

Részletezni kell az eszköz—forrás tervhez viszonyított főbb eltéréseket, a bekövetkezett jelentősebb változások okait, valamint hogy az előző időszakban bevezetett üzleti céloknak, intézkedéseknek milyen hatása érvényesült a tárgynegyedévben?

Azokat az ellentétes változást (tendenciát) okozó tényezőket is ismertetni szükséges, amelyek összességükben a mérleg főbb adataiban nem vagy csak kis mértékű módosulással jelentkeznek (pl. értékpapírok lejárat szerinti visszavásárlása, ugyanakkor újabb értékpapírok kibocsátása, eladása).

2. Ismertetni kell a hitelintézet gazdálkodásának, eredményének alakulására ható főbb tényezőket. Milyen a jövedelmezőség (hitel- és betéti kamatszintet meghatározó elemek) összhangja az üzleti tervvel, melyek az eltérések főbb okai? Melyek a hitelintézet vezetésének jövedelmezőségre vonatkozó további elképzelései?

3. Melyek voltak a tárgynegyedévben a legfontosabb kamatpolitikai döntések, és mi indokolta ezeket?

Részletezni kell az árfolyam- és kamatváltozásoknak a hitelintézet mérlegére gyakorolt hatását (a kamatok és jutalékok változásainak okait és módját, eredményre való hatását).

4. Részletezni kell a banktevékenységből származó kamatkülönbözet és az egyéb tevékenység eredményének alakulását a szokásos vállalkozási eredményen belül.

5. Ismertetni kell a hitelintézeti tevékenység költségeit, kiemelve a jelentősebb költségtételeket (beleértve a működési költségeket is), és az azok alakulására ható főbb tényezőket.

6. Ki kell térni a hitelintézet által elszámolt eszközeladások, veszteségleírások alakulására, azok okaira, valamint a hitelintézet eredményére gyakorolt hatására (az azokból eredő összes bevétel, céltartalék-felszabadítás és -ráfordítás bemutatásával).

7. Tájékoztatás szükséges a minősített eszköz-(főleg a hitel-)állomány, valamint a céltartalék változásának fontosabb tényezőiről és okairól.

8. Milyen új üzletágakat, termékeket, szolgáltatásokat vezetett be a hitelintézet a tárgynegyedévben, melyek a további tervek, elképzelések?

9. Milyen jelentősebb fejlesztéseket hajtott végre a hitelintézet a tárgynegyedévben, és melyek a következő negyedévi tervek (pl. fiókhálózat, számviteli, információs rendszer bővítése stb.)?

10. Ismertetni kell a hitelintézetnek a kisvállalkozások hitelezése, számlavezetése terén végzett tevékenységét, ennek alakulását.

11. Szükséges valamennyi, a hitelintézethez, illetve a bankcsoporthoz tartozó gazdasági társasággal való kapcsolat, tevékenység, továbbá a társaságok jövedelmezőségének bemutatása.

12. Ismertetni kell a hitelezés során a vállalkozások likviditásáról, jövedelmi helyzetéről, szezonális pénzszükségletéről stb. szerzett fontosabb tapasztalatokat.

13. Melyek a hitelintézet devizában folytatott tevékenységének jellemzői? (Pl. tevékenysége a belföldi devizapiacon és tapasztalatai, a külföldi banki hitelfelvétel tapasztalatai, hitelintézetnek az anya-, a testvér-, illetve a rokon bankokkal és vállalatokkal kapcsolatos tevékenysége, ügyletei stb.)

14. Szükséges az ügyfelek közvetlen külföldi hitelfelvételéről (a volumenváltozás okairól) szerzett tapasztalatok ismertetése.

15. Hitelintézeti csoport esetében, ha az egyik hitelintézet szavatoló tőkéje csökken és azt be kell jelenteni, akkor az irányító hitelintézet köteles a csökkenésnek a hitelintézeti csoportra való hatását is számítással és magyarázattal bemutatni.

16. Tájékoztatást kell adni az ÁPTF határozatokban előírt intézkedések meghozataláról, végrehajtására adott határidejéről és a végrehajtásról.

17. Jelenteni kell a Hpt. előírás(ok) megsértését, azok okait, megszüntetésükre vonatkozó intézkedéseket és azok végrehajtását.

18. Ki kell térni továbbá a legnagyobb kockázatok tekintetében a Hpt. 79. § (4)—(5), valamint a 80. § (1) bekezdésében foglalt tételekre vonatkozó tájékoztatásra.

19. A konzorciálisan, illetve lebonyolításra nyújtott hitelek (kötelezettségvállalások) esetén a hitelintézet által nyújtott saját részt, valamint konzorciumszervezőként — az általa vezetett nyilvántartás szerint — a többi részt vevő bankok részét, illetve a még át nem utalt összeget külön kell bemutatni forint- és devizabontásban. Meg kell adni a

kötés és lejárat idejét is. A konzorcium keretében kapott forrásokat (hiteleket) is — nevesítve — ismertetni kell.

20. A hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatban az adatszolgáltatásnál rövid szöveges magyarázatot kell mellékelni arra vonatkozóan, hogy a jegyzett, illetve a szavatoló tőke, valamint a tőkemegfelelési mutató változás miért következett be, és jelentős negatív elmozdulás esetén mit tesz annak érdekében a hitelintézet, hogy a kialakult helyzeten érdemben változtasson.

21. Tájékoztatást kell adni egyéb fontos (fel nem sorolt) a hitelintézet működését jelentősen befolyásoló eseményektől, folyamatokról, banki specialitásokról.

22. Ismertetni kell, hogy a kereskedési céllal vásárolt értékpapír-állományból milyen jellegű, kibocsátású és értékű értékpapírt csoportosítottak át a befektetési célú értékpapírok (esetleg vagyoni érdekeltségek) közé, és az átminősítésnek mi volt az oka.

23. Tájékoztatást kell adni arról, hogy mikor és milyen névértékű saját részvények vásároltak vissza.

24. Szükséges részletesen ismertetni, hogy a rendkívüli ráfordítások és bevételek miből adódtak.

25. Ismertetni kell, hogy a szövetkezeti formában működő hitelintézetek a más (megbízott) útján végzett zálogházi tevékenységet milyen értékben finanszírozzák.

26. Ki kell térni arra, hogy a VII. A és B Átlagállományok táblában feltüntetett átlagok közül melyeknél térnek el a napi átlagszámítástól, és ezeknél milyen (heti, a hét egy napjára vonatkozó stb.) átlagszámítást alkalmaznak. (Az eltérést indokolni szükséges.)

XIII. A BANKCSOPORT SZAVATOLÓ TŐKÉJE

A jelentés célja

A bankcsoport összevont szavatoló tőkéjét a Hpt. 95. §-ban foglaltaknak megfelelően kell kiszámítani.

Az összevont szavatoló tőke számításba be kell vonni a bankcsoporthoz tartozó vállalkozásokat és az olyan pénzügyi intézményeket vagy járulékos vállalkozásokat, amelyek jegyzett tőkéjének legalább húsz százalékát közvetlenül vagy közvetve a bankcsoporthoz tartozó vállalkozás tulajdonolja, valamint az olyan pénzügyi intézményeket és járulékos vállalkozásokat, amelyek nem tartoznak a bankcsoporthoz, de amelyek olyan személy ellenőrzése alatt állnak, aki a bankcsoportot vagy annak valamely tagját ellenőrzi.

Ha a bankcsoportba tartozó ellenőrzött pénzügyi intézmény vagy járulékos vállalkozás nem közli az összevont felügyelet ellátásához szükséges jelentést, adatokat, információkat, akkor tőkehányada az összevont szavatoló tőke számításnál nem vehető figyelembe.

A jelentés kitöltése

Az *a)* oszlopba a bankcsoporthoz tartozó vállalkozások (így a hitelintézet is) nevét, a *b)* oszlopba a törzsszámát kell feltüntetni.

A *c)* oszlopba a bankholdinghoz tartozó vállalkozások saját tőkéjének összegét, a *d)* oszlopba a vállalkozások szavatoló tőkéjét kell beírni.

Azoknál a vállalkozásoknál, ahol szavatoló tőke van, ott nem lehet a saját tőkét figyelembe venni.

Az *e)* oszlop az összevont szavatoló tőkénél figyelembe vehető tőkerészek kimutatására szolgál. Ide a *c)* vagy a *d)* oszlopban szereplő tőkeértéknek és a bankholding által a vállalkozásban közvetlenül és közvetve birtokolt tulajdoni, illetve szavazati hányadnak a szorzata kerül.

A tulajdoni, illetve szavazati hányadból mindig az alacsonyabb érték vehető figyelembe.

A kétszeres számbavétel elkerülése végett csak azokat a tőkeértékeket lehet az *e)* oszlopban a bankcsoport összevont szavatoló tőkéjénél számításba venni, amelyek a hitelintézet szavatoló tőkéjében már nem szerepelnek (a tőkéből levonásba kerültek, pl. a limit túllépés miatti érték).

A járulékos vállalkozásoknál a saját tőke értékét közvetlenül a vállalkozás neve után fel kell tüntetni, de a *c)* oszlopba csak a hitelintézet szavatoló tőkéjéből levont érték kerülhet. Ez az érték nem lehet több, mint a vállalkozásba befektetett összeg, illetve a saját tőke értéke. (A két érték közül az alacsonyabb.)

A bankholding vállalat — III. A Szavatoló tőke táblázatban kiszámított és a 8. sorban szereplő — szavatoló tőkéjét a 11. sorba nevesítve kell beírni.

Név szerint részletezve és külön csoportosítva kell felsorolni a bankholdinghoz tartozó pénzügyi intézmények (hitelintézet és pénzügyi vállalkozás), járulékos vállalkozások, befektetési vállalkozások és biztosítók saját vagy szavatoló tőkéjének összegét.

A járulékos vállalkozás saját tőkéjét csak abban az esetben lehet hozzáadni a bankcsoporti szavatoló tőke értékéhez, ha az a bankholding vállalat szavatoló tőkéjének számítása során levonásra került.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes vállalkozás kimutatásra nem kerül.

A különböző vállalkozások csoportjainak tőkeértékét külön-külön összesíteni kell az 1—5. sorokban.

A 6. sorba kell beírni a bankcsoport szavatoló tőkéjét.

XIII. B BANKCSOPORT KOCKÁZATVÁLLALÁSA

A jelentés célja

A Hpt. 96. §-nak megfelelően a Hpt. 77—85. §-ban foglalt kockázatvállalási korlátozásokat a bankcsoportok által együttesen vállalt kockázatokra is alkalmazni kell.

A jelentés kitöltése

A táblázat *a)—d)* sorában a bankcsoport által együttesen vállalt kockázatok összesített nagyságát is korlátozó — hivatkozott — előírásoknak megfelelő adatokat egy összegben kell feltüntetni.

Az *e)* sorban kell összesíteni az ügyfelek szerinti — limitet meghaladó — kockázatokat, amelyet az 1. sortól külön-külön nevesítve kell felsorolni — a bankcsoporttal szembeni összesített — ügyletek könyv szerinti nettó értékének feltüntetésével.

A sorok száma nem korlátozott, a felsorolást folytatni kell mindaddig, amíg az összes ügyfél, vállalkozás kimutatásra nem kerül.

A *b)* oszlopban a megfelelő azonosíthatóság érdekében az ügyfelek törzsszámát, azonosító kódját, a *c)* és *d)* oszlopokban az ország és TEÁOR szerinti ágat kell kitölteni.

A táblázat kitöltésénél a Hpt. 77—85. § előírásaira vonatkozó kivételeket nem kell figyelembe venni, és a korlátozások alól kiemelt kockázatokat külön nem kell feltüntetni.

III. Fejezet

ÉVENKÉNTI, ILLETVE IDŐSZAKOS JELENTÉSEK

II. B AUDITÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

A jelentés kitöltése

A jelentést a hitelintézet évente egy alkalommal, az auditált éves beszámoló adatai alapján, a II. A Eredménykimutatás tábla helyett tölti ki.

A sorok kitöltésére vonatkozó előírások megegyeznek a II. A Eredménykimutatás táblánál leírtakkal.

A 81. Befizetett adó (év közben adóelőleg) soron szereplő adatnak év végi auditált jelentésben meg kell egyezni az éves beszámolóban lévő adófizetési kötelezettség összegével.

XIV. A ÉRTÉKPAPÍRHITELEK

A jelentés célja

Ezt a táblázatot év végén, valamint az ÁPTF elnökének előírása alapján — időszakonként — az értékpapír vásárlására történő, valamint az értékpapír-fedezetű lombard hitelnyújtás kockázatának vizsgálatához a fedezetek hirtelen és nagymértékű leértékelődésének veszélye miatt kell kitölteni.

A jelentés kitöltése

Ebben a táblázatban az értékpapír vásárlására, illetve az értékpapír-fedezettel nyújtott hiteleket kell feltüntetni.

Az 1. Lombard hitelek sorban csak az értékpapír-fedezetű — a külön részletezés szerint felsorolt — lombard hitelállományt kell összesíteni.

Az első 11. csoportban a részvényfedezetek mellett nyújtott hiteleket egyrészt a hitelnyújtás célja, másrészt a részvények típusa (tőzsdére bevezetett, illetve OTC) szerint kell részletezni.

A hitelnyújtás célját illetően külön kell kimutatni a részvényvásárlásra, illetve az egyéb célra nyújtott hiteleket.

A 12. sorba az állampapírnak minősülő, a 13. sorba az egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral fedezett hiteleket kell beírni.

A 14. sorban a hitelintézet által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő értékpapírral fedezett hiteleket kell feltüntetni.

A 15. Nem sorozatban kibocsátott, illetve a 16. Egyéb értékpapír-fedezet mellett sorokban váltóval biztosított hitel nem szerepelhet.

Amennyiben egy hitelnek a fedezete részvény és egyéb értékpapír együttesen, úgy a hitel összegét azok arányában kell megosztani és kimutatni.

2. Lombard hitelek fedezete (napi értéken)

Ebben sorban azoknak a fedezeteknek a napi értékét kell összesíteni, amelyek a külön sorokban kerülnek részletezésre.

3. Kényszerértékesítésre került értékpapírok (értékesítési áron)

Itt azoknak az értékpapíroknak az értékét kell feltüntetni, amelyeket a hitelintézet a veszteség elkerülése, csökkentése végett (kényszer) értékesített.

4. Értékpapír-vásárlásra nyújtott hitelek

Itt a részvény, illetve egyéb értékpapír-vásárlás céljára nyújtott hitelek állományát kell összesíteni.

41. Részvényvásárlásra (értékpapírfedezet mellett)

Itt azokat a részvény (beleértve az üzletrész) vásárlásra nyújtott hitelállományt kell kimutatni, amelyek fedezete csak értékpapír. (Ez a sor — részben — kiemelés a fentiekben részletezett lombard hitelállományból.)

42. Egyéb értékpapír-vásárlásra (értékpapírfedezet mellett)

Itt az egyéb értékpapír vásárlására nyújtott hitelállományt kell kimutatni, amelyek fedezete csak értékpapír.

43. Részvényvásárlásra (egyéb fedezet mellett)

Itt a részvény (beleértve az üzletrész) vásárlásra nyújtott hitelállományt kell kimutatni a fedezetének összetételétől függetlenül.

44. Egyéb értékpapír-vásárlásra (egyéb fedezet mellett)

Itt az egyéb értékpapír vásárlására — egyéb fedezet mellett — nyújtott hitelállományt kell szerepeltetni.

5. Befektetési szolgáltatók részére nyújtott hitel

Ebben a sorban az Ept. szerinti és az ÁPTF által engedélyezett tevékenységet végző befektetési szolgáltatók ré-

szére nyújtott hitel — a beszámolás időpontjában fennálló — állományát kell közölni.

A befektetési szolgáltatók részére nyújtott hiteleket tételesen fel kell sorolni, a hitelfelvevő neve, törzsszáma, a hitel összege, a folyósítás időpontja, a futamidő, a hitel célja, illetve kondíciói feltüntetésével.

A felsorolás nem korlátozott, az összes befektetési szolgáltató fel kell sorolni.

XIV. B ÉVES TERV

A jelentés célja

Itt kell ismertetni azt a hitelintézet gazdálkodására vonatkozó éves tervet, amelyet a tárgyév végén a következő évre tervez a vezetőség.

A jelentés kitöltése

Részletezni kell az üzleti — az előző időszakban bevezetett intézkedések hatását is tükröző — céloknak megfelelően a mérleg (eszköz és forrás), valamint az eredmény tervekhez és ezek alakulásához kapcsolódó főbb adatokat a táblázatban közölt felsorolás szerint.

Az év végén tervezett adatokhoz képest az időközben bekövetkezett változásokat a XII. A. szöveges értékelés készítésekor kell bemutatni, indokolni.

XIV. C HITELINTÉZETI INFORMATIKAI JELENTÉS

A jelentés célja

Ez a tábla a hitelintézet számítástechnikai, informatikai ellátottságának, körülményeinek, fejlesztésére fordított költségeinek kimutatására szolgál.

A jelentés kitöltése

Ezt a táblázatot az év végi jelentések elkészítésekor kell kitölteni.

A szövetkezeti formában működő hitelintézetnek a saját helyzetének megfelelően értelemszerűen kell ezt a táblát kitölteni.

Az 1. Számítástechnikai rendszer sorban az év végi állapotra vonatkozóan a hitelintézet saját eszközeinek azon részét kell jelenteni, amely az informatikai rendszerek működtetéséhez, a informatikai szolgáltatások nyújtásához szükséges eszközállományra, illetve beruházásokra vonatkozik.

A számítástechnikai rendszerek év végi könyv szerinti értékét külön csoportosítva az eszközállományra és beruházásokra a következő részletezés szerint kell kimutatni:

— a 11. Hardver sorba a számítógépek és tartozékaik,

— a 12. Alapszoftver (operációs rendszer, fejlesztési, üzemeltetési eszközök, irodai szoftver) sorba a számítógéprendszerek működéséhez, biztonságához, integrálásához, az alapszolgáltatásként használt funkciókhoz és a fejlesztésekhez szükséges programok, programrendszerek,

— a 13. Alkalmazási rendszerek, szellemi termék sorba az informatikai üzleti és ügyviteli alkalmazások, szolgáltatások kialakítása céljából vásárolt, illetve kifejlesztett programok, programrendszerek, illetve informatikai célból kidolgozott tervek, szabályzatok, ügyrendek és egyéb tanulmányok,

— a 14. Hálózatok sorba a lokális és telekommunikációs hálózatok,

— a 15. Egyéb számítástechnikai eszközök (géptermi berendezések, szünetmentes áramforrás stb.) sorba minden olyan egyéb eszköz és berendezés kerül, amely az informatikai rendszerek, szolgáltatások működéséhez szükséges, de nem sorolható az előzőekben felsoroltak egyikébe sem.

2. Számítástechnikai költségek sorban mindazon rendszeres és egyszeri költségeket kell összesíteni, amelyek az informatikai rendszerek működtetése, a informatikai szolgáltatások nyújtása céljából az év folyamán merültek fel.

A 21. Lízing és bérleti díjak sorban kell összesíteni az informatikai rendszerekre és szolgáltatásokra költségből finanszírozott eszközök, szellemi termékek beszerzésére fordított lízing és bérleti díjak összegét, és a felsorolás alapján kell részletezni.

A 22. Amortizáció sorban kell összesíteni a a számítástechnikai eszközök, szoftverek, szellemi termékek amortizációját.

A 22.1. Hardver és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációja sorban a hardver, hálózat és egyéb számítástechnikai eszközök amortizációjának,

a 22.3. Szoftverek amortizációja sorban a szoftverek, alkalmazandó rendszerek, felsorolt programok, szellemi termékek amortizációjának összegét kell beírni.

A 23. Működési költség sorban az informatikai rendszerek működtetése, a informatikai szolgáltatások nyújtása céljából felmerült költségek kell összesíteni, amelyek a részletezés szerint kell kimutatni.

A 23.1. Üzemeltetési költség sorban a hitelintézeti informatikai rendszerek működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerült saját anyag, bér-, személyi és egyéb költségek,

a 23.2. Külső szolgáltatások sorban a követés, karbantartás, support, üzemeltetés során felmerült külső cégeknek kifizetett díjak,

a 23.3. Egyéb költségek sorban a felmerült egyéb, az előzőekbe nem tartozó költségek összegét kell beírni.

3. Az összes számítástechnikai költségből a „2000. év'' problémája megoldására fordított összeg

Ebben a sorban az informatikai rendszerek működtetése, üzemeltetése, fenntartása céljából felmerülő költségek azon részét kell feltüntetni, amely a 2000 év váltásra való felkészülés miatt merült fel.

4. Humánpolitikai adatok

Ebben a sorban az informatikai fejlesztést, a szolgáltatások működését biztosító saját humánerőforrás kapacitási adatokat kell kimutatni.

Külön oszlopban kell a beszámolás évére vonatkozóan a belépések, illetve a kilépések összesített adatát, valamint az aktuális létszám oszlopban az év végi záró létszámot feltüntetni.

41. Informatikai létszám (fő)

Itt a hitelintézet saját szervezetében a számítástechnikai-informatikai rendszerének működését biztosító összlétszámot kell kimutatni, amelyből külön ki kell emelni a Fejlesztő, az Üzemeltető — beleértve a felhasználó —, valamint a Vezető munkatársakra vonatkozó adatokat.

5. Informatikai rendszer jellemzői

Ebben a részben az informatikai alkalmazási rendszer fő részeinek forrásairól, fejlesztőiről kell tájékoztatást adni.

51. Integrált üzleti szoftver rendszer és fejlesztő/szállító megnevezése sorban a stratégiai, üzleti szempontból legfontosabb alkalmazásokat biztosító integrált rendszer, ennek hiányában számlavezető rendszer, könyvelési rendszer megnevezését, valamint a fejlesztő (illetve szállító) cég nevét kell feltüntetni.

52.1. A kártyarendszer saját autorizációs szoftver neve sorba az autorizációt biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell beírni.

52.2. Home-banking és vagy corporate-banking szolgáltatás megnevezése sorban a magánszemélyek, illetve cégek részére nyújtott on-line számlavezetési szolgáltatásokat biztosító szoftver megnevezését, valamint fejlesztője (szállítója) nevét kell feltüntetni.

52.3. Internet home-page címe sorba az Interneten való megjelenés esetén a home-page elérését biztosító Internet címet kell beírni.

52.4. Üzleti tranzakcióforgalom Interneten sorba az Internet-en keresztül lebonyolított üzleti forgalom esetén a tárgyév december hónapjára vonatkozóan a napi átlagos tranzakcióforgalom összegét kell feltüntetni (millió forintban). Itt csak a bankműveletet eredményező (jelentő) forgalmat kell figyelembe venni.

6. Egyéb információk

A részletező sorokba az informatikai rendszer működését jellemző egyéb adatokat kell beírni.

A 61. Függetlenített informatikai belső ellenőr neve sorba a belső ellenőrzési szervezetben az informatikai rendszer ellenőrzéséért felelős vezető, illetve munkatárs,

a 62. Adatvédelmi biztos neve sorba az adatok védelmével kapcsolatos törvényi előírások betartásának biztosítására kijelölt felelős munkatárs,

a 63. Rendkívüli (informatikai) események darabszáma sorba az adott év során bekövetkezett rendkívüli, kivételes események száma tüntetendő fel. Rendkívüli, illetve kivételes eseménynek kell tekinteni

a) az integrált, a számlavezető, a könyvelési, a kártya, a home- vagy corporate-banking (az 51., 52.1., 52.2. sorokban feltüntetett) informatikai rendszerek 3 óránál hosszabb ideig tartó üzemzavarait,

b) az Internet használattal kapcsolatos (1 óránál hosszabb) üzemzavarokat,

c) a hálózati kapcsolatkimaradást szerver és kliensgépek, illetve a központ és a fiókok között, amely 3 óránál hosszabb, valamint

d) az üzleti szolgáltatások (3 óránál hosszabb) kimaradását,

e) a vírusfertőzéseket,

f) az adatok megszerzésére, megváltoztatására irányuló eseményeket.

A rendkívüli események száma után külön kell feltüntetni a rendkívüli eseményeket követő rendőrségi feljelentések számát, ha volt ilyen.

64. A 2000 év problémára való felkészülés ütemterve

Itt kell részletezni a felsorolás szerint a 2000 év váltásra való felkészülés főbb fázisainak befejezésére, valamint az adott fázis felkészülési eredményei auditálásának lezárására vonatkozó időpontokat. (A felmérési és tervezési fázis és az azt követő eszközök, programok stb. leltárának összeállítása, ezek javítása, módosítása, tesztelése, az auditori vizsgálat stb. dátumainál a hónapokat is arab számmal kell feltüntetni.)

A 644. Készre jelentés sorba a belső rendszereket és a külső kapcsolatokat is magába foglaló teljes rendszer 2000 év megfelelésének sikeres tesztelése és elfogadásának időpontját kell beírni.

XV. A HITELINTÉZET ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást az év végén is — a nem auditált jelentésekkel együtt — meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a hitelintézetnek a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírnia.

A 2. sorba a leggyakrabban használt nemzetközi nevet kell írni.

A 13. sort csak a leány-hitelintézetek töltik ki.

A 14. sorba a legnagyobb tulajdoni hányaddal rendelkező tulajdonos nevét kell írni.

A 15. sorba a hitelintézet külföldi tulajdonosainak tulajdoni hányadát kell írni.

A 16. és 17. sorban az adatokat névértéken kell szerepeltetni.

A 29. sortól kezdve azoknak a nevét kell feltüntetni, akik a Felügyelet felé történő adatszolgáltatásért felelősek.

A 37. sorba a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetőjének nevét kell írni.

A Hpt. előírásai szerinti eljárások keretében az információs tábla 20—28. sorokban feltüntetett adatokat természetesen csak akkor kell kitölteni, amennyiben azok szükségesek a felügyeleti eljáráshoz.

Év végén a decemberi jelentésekkel együtt minden adatot közölni szükséges.

XV. B HITELINTÉZETI VEZETŐK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — hitelintézeti vezető esetében ki kell tölteni, aki a hitelintézet ügyvezetője vagy igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. C FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. D A HITELINTÉZET KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. E SZAKMAI ÖNÉLETRAJZ

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a hitelintézeti vezetőkkel kapcsolatos engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt a formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének vezetői esetében is.

XV. F BANKKÉPVISELETI ALAPADATOK

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű. A bankképviselet létszáma alatt a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

XV. G A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ TERMÉSZETES SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

XV. H A HITELINTÉZET BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSŰ JOGI SZEMÉLY TULAJDONOSÁNAK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezeken a táblákon a hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő — megfelelő — kockába X-szel).

Közvetett tulajdonlás esetén a köztes vállalkozásra vonatkozó azonosító adatokat is ki kell tölteni.

Ezt az adatszolgáltatást el kell készíteni a külföldi hitelintézet fióktelepének is.

XV. I A HITELINTÉZET HÁLÓZATI EGYSÉGÉNEK ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a következő alapadatokat részletező formalizált táblákat is meg kell (2 példányban) küldeni. Ezt a táblát minden fiókra, kirendeltségre, irodára, képviseletre ki kell tölteni, és év végén egyszer kell megküldeni.

A 3. sorban a fiók típusának kódszámát kell beírni az alábbiak szerint:

1. Központi fiók (területi, megyei igazgatóság, központ stb.)
2. Fiók
3. Körzeti fiók
4. Kirendeltség
5. Iroda
6. Képviselet (külföld is)
7. Egyéb.

A tábla 14. sorában a 2. sorban megnevezett fióknak a beszámolás napján a teljes munkaidőben foglalkoztatottak létszámát kell feltüntetni.

A 14. sorban szereplő adatok megváltozását a Felügyelet részére külön nem kell bejelenteni.

A formanyomtatványon teljesített bejelentések esetében a fedőlapon meg kell jelölni, hogy mely nyomtatványokat, illetve összesen hány lapot tartalmaz az adatszolgáltatás.

Változás esetén csak az érintett hálózati egység tábláját kell — a módosításnak a sor szélén lévő kocka jelölésével — megküldeni.

XVI. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPADATAI

A jelentés kitöltése

Ezt az adatszolgáltatást a pénzügyi vállalkozásnak az év végén meg kell küldeni, függetlenül az engedélyezési vagy nyilvántartásba vételi eljárás keretében megküldött adatoktól.

Az alapítás engedélyezési eljárás során a cégbejegyzésre vonatkozó sort még nem kell kitölteni.

Az 1. sorba a hitelintézetnek a Cégbíróságon bejegyzett teljes nevét kell beírni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI. B PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz ezt az alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell küldeni a Felügyelet részére 2 példányban.

Ezt a táblát minden olyan — a Hpt. által meghatározott — pénzügyi vállalkozás vezető esetében ki kell tölteni, aki a pénzügyi vállalkozás ügyvezetője vagy igazgatóságának tagja. Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI. C PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG ELNÖKÉNEK ADATAI

A jelentések kitöltése

Az egységes nyilvántartás érdekében a pénzügyi vállalkozásnak az év végén, valamint az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblát is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI. D PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS KÖNYVVIZSGÁLÓJÁNAK ADATAI

A jelentés kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz a következő alapadatokat részletező formalizált táblát is meg kell (2 példányban) küldeni.

Az adatok kitöltése értelemszerű.

XVI. E PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSBAN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉSSEL RENDELKEZŐ TULAJDONOS(OK) ADATAI

A jelentések kitöltése

A pénzügyi vállalkozásnak az év végén, illetve az egységes nyilvántartás érdekében az engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljáráshoz az alapadatokat részletező formalizált táblákat is — 2 példányban — meg kell küldeni a Felügyelet részére.

Ezeken a táblákon a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó adatokat értelemszerűen kell kitölteni akár eredeti részesedésszerzésről, akár megváltozó (vétel vagy eladás) tulajdonlásról van szó.

Külön kell jelezni a közvetlen, illetve a közvetett tulajdonlást (az adatlap felső részén lévő megfelelő kockába X -szel).

Függelék
a Kitöltési útmutatóhoz

KÖTELEZŐ EGYEZŐSÉGEK

I. Rész

TÁBLÁKON BELÜLI EGYEZŐSÉGEK

I.A tábla

1A.0 = 1A.1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6+ 7+ 8+ 9
1A.1 = 1A.11+ 12+ 13+ 14
1A.12 = 1A.121+ 122
1A.13 = 1A.131+ 132
1A.2 = 1A.21+ 22
1A.21 = 1A.211+ 212+ 213+ 214+ 215+ 216+ 217
1A.211 = 1A.2111+ 2112+ 2113+ 2114+ 2115+ 2116
1A.2115 = 1A.21151+ 21152
1A.2116 = 1A.21161+ 21162
1A.212 = 1A.2121+ 2122
1A.213 = 1A.2131+ 2132
1A.2131 = 1A.21311+ 21312
1A.214 = 1A.2141+ 2142
1A.2141 = 1A.21411+ 21412
1A.215 = 1A.2151+ 2152
1A.216 = 1A.2161+ 2162
1A.2161 = 1A.21611+ 21612
1A.2162 = 1A.21621+ 21622
1A.22 = 1A.221+ 222+ 223+ 224+ 225
1A.221 = 1A.2211+ 2212
1A.222 = 1A.2221+ 2222
1A.223 = 1A.2231+ 2232
1A.3 = 1A.31+ 32
1A.31 = 1A.311+ 312+ 313+ 314+ 315+ 316+ + 317+ 318
1A.311 = 1A.3111+ 3112+ 3113+ 3114+ 3115
1A.313 = 1A.3131+ 3132
1A.314 = 1A.3141+ 3142
1A.316 = 1A.3161+ 3162
1A.317 = 1A.3171+ 3172+ 3173
1A.32 = 1A.321+ 322+ 323+ 324+ 325+ 326
1A.321 = 1A.3211+ 3212
1A.322 = 1A.3221+ 3222
1A.323 = 1A.3231+ 3232
1A.4 = 1A.41+ 42+ 43+ 44
1A.41 = 1A.411+ 412
1A.411 = 1A.4111+ 4112
1A.42 = 1A.421+ 422
1A.44 = 1A.441+ 442
1A.5 = 1A.51+ 52+ 53+ 54+ 55+ 56+ 57+ 58+ 59
1A.51 = 1A.511+ 512+ 513+ 514+ 515+ 516+ + 517+ 518
1A.511 = 1A.5111+ 5112
1A.512 = 1A.5121+ 5122
1A.513 = 1A.5131+ 5132
1A.514 = 1A.5141+ 5142
1A.515 = 1A.5151+ 5152
1A.516 = 1A.5161+ 5162
1A.517 = 1A.5171+ 5172
1A.53 = 1A.531+ 532
1A.531 = 1A.5311+ 5312
1A.54 = 1A.541+ 542
1A.541 = 1A.5411+ 5412
1A.55 = 1A.551+ 552
1A.56 = 1A.561+ 562
1A.561 = 1A.5611+ 5612+ 5613+ 5614+ 5615+ 5616+ + 5617+ 5618
1A.5613 = 1A.56131+ 56132
1A.5614 = 1A.56141+ 56142
1A.5615 = 1A.56151+ 56152
1A.5616 = 1A.56161+ 56162
1A.562 = 1A.5621+ 5622+ 5623+ 5624+ 5625+ + 5626+ 5627
1A.5623 = 1A.56231+ 56232
1A.5624 = 1A.56241+ 56242
1A.5625 = 1A.56251+ 56252
1A.57 = 1A.571+ 572+ 573+ 574+ 575+ 576
1A.572 = 1A.5721+ 5722
1A.573 = 1A.5731+ 5732
1A.574 = 1A.5741+ 5742
1A.575 = 1A.5751+ 5752
1A.58 = 1A.581+ 582
1A.581 = 1A.5811+ 5812
1A.582 = 1A.5821+ 5822
1A.6 = 1A.61+ 62+ 63+ 64+ 65+ 66+ 67+ 68+ 69
1A.62 = 1A.621+ 622
1A.63 = 1A.631+ 632
1A.65 = 1A.651+ 652
1A.66 = 1A.661+ 662
1A.68 = 1A.681+ 682
1A.7 = 1A.71+ 72+ 73+ 74+ 75+ 76+ 77+ 78
1A.8 = 1A.81+ 82+ 83+ 84+ 85
1A.81 = 1A.811+ 812+ 813+ 814+ 815+ 816+ + 817+ 818
1A.9 = 1A.91+ 92+ 93+ 94+ 95
1A.91 = 1A.911+ 912+ 913
1A.94 = 1A.941+ 942+ 943+ 944
1A.95 = 1A.951+ 952+ 953+ 954

I.B tábla

1B.0 = 1B.1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6+ 7+ 8+ 9
1B.1 = 1B.11+ 12+ 13+ 14+ 15+ 16
1B.11 = 1B.111+ 112+ 113+ 114+ 115+ 116+ 117
1B.111 = 1B.1111+ 1112
1B.112 = 1B.1121+ 1122
1B.113 = 1B.1131+ 1132
1B.114 = 1B.1141+ 1142
1B.115 = 1B.1151+ 1152+ 1153
1B.1153 = 1B.11531+ 11532

1B.116 = 1B.1161+ 1162+ 1163
1B.1163 = 1B.11631+ 11632
1B.12 = 1B.121+ 122+ 123
1B.121 = 1B.1211+ 1212
1B.122 = 1B.1221+ 1222
1B.13 = 1B.131+ 132
1B.131 = 1B.1311+ 1312+ 1313+ 1314+ 1315
1B.1313 = 1B.13131+ 13132
1B.1314 = 1B.13141+ 13142
1B.132 = 1B.1321+ 1322+ 1323+ 1324+ 1325
1B.1323 = 1B.13231+ 13232
1B.1324 = 1B.13241+ 13242
1B.14 = 1B.141+ 142+ 143+ 144
1B.141 = 1B.1411+ 1412
1B.142 = 1B.1421+ 1422+ 1423
1B.1421 = 1B.14211+ 14212
1B.1422 = 1B.14221+ 14222
1B.1423 = 1B.14231+ 14232
1B.15 = 1B.151+ 152
1B.16 = 1B.161+ 162
1B.2 = 1B.21+ 22
1B.21 = 1B.211+ 212+ 213
1B.22 = 1B.221+ 222+ 223
1B.3 = 1B.31+ 32+ 33+ 34+ 35+ 36
1B.31 = 1B.311+ 312+ 313
1B.312 = 1B.3121+ 3122
1B.32 = 1B.321+ 322
1B.321 = 1B.3211+ 3212
1B.33 = 1B.331+ 332
1B.34 = 1B.341+ 342
1B.35 = 1B.351+ 352
1B.36 = 1B.361+ 362
1B.4 = 1B.41+ 42+ 43+ 44
1B.41 = 1B.411+ 412
1B.42 = 1B.421+ 422
1B.5 = 1B.51+ 52+ 53+ 54+ 55+ 56+ 57+ 58
1B.6 = 1B.61+ 62+ 63+ 64+ 65+ 66
1B.65 = 1B.651+ 652+ 653+ 654+ 655+ 656+ 657+ + 658+ 659
1B.7 = 1B.71+ 72
1B.71 = 1B.711+ 712
1B.72 = 1B.721+ 722
1B.8 = 1B.81+ 82+ 83+ 84+ 85+ 86
1B.9 = 1B.91+ 92+ 93+ 94+ 95+ 96
1B.91 = 1B.911+ 912+ 913+ 914+ 915
1B.92 = 1B.921+ 922
1B.93 = 1B.931+ 932+ 933

I.C tábla

1C.11 = 1C.111+ 112+ 113+ 114+ 115+ 116+ + 117+ 118
1C.113 = 1C.1131+ 1132
1C.114 = 1C.1141+ 1142
1C.115 = 1C.1151+ 1152
1C.2 = 1C.21+ 22
1C.21 = 1C.211+ 212
1C.3 = 1C.31+ 32+ 33+ 34+ 35+ 36+ 37
1C.5 = 1C.51+ 52+ 53+ 54+ 55
1C.51 = 1C.511+ 512+ 513+ 514+ 515+ 516
1C.61 = 1C.611+ 612+ 613+ 614+ 615
1C.611 = 1C.6111+ 6112+ 6113+ 6114+ 6115+ 6116
1C.62 = 1C.621+ 622+ 623+ 624+ 625
1C.621 = 1C.6211+ 1C.6212+ 6213+ 6214+ + 6215+ 6216
1C.7 = 1C.71+ 72+ 73+ 74
1C.9 = 1C.91+ 92+ 93+ 94

I.D tábla

1D.1 = 1D.11+ 12+ 13+ 14
1D.2 = 1D.21+ 22+ 23+ 24
1D.3 = 1D.31+ 32+ 33+ 34

I.E tábla (Állomány oszlopban)

1E.1 = 1E.101+ . . . + 1E.199
1E.2 = 1E.201+ . . . + 1E.299

I.F tábla

1F.1 = 1F.101+ . . . + 1F.199
1F.2 = 1F.201+ . . . + 1F.299

I.G tábla

1G.4 = 1G.11+ . . . + 1G.31

II.A tábla

2A.1 = 2A.11+ 12+ 13+ 14
2A.11 = 2A.111+ 112+ 113+ 114
2A.111 = 2A.1111+ 1112+ 1113+ 1114
2A.112 = 2A.1121+ 1122+ 1123+ 1124+ 1125
2A.12 = 2A.121+ 122
2A.121 = 2A.1211+ 1212
2A.122 = 2A.1221+ 1222
2A.13 = 2A.131+ 132+ 133+ 134
2A.134 = 2A.1341+ 1342+ 1343+ 1344
2A.2 = 2A.21+ 22+ 23+ 24+ 25+ 26
2A.21 = 2A.211+ 212+ 213+ 214
2A.211 = 2A.2111+ 2112+ 2113+ 2114+ 2115
2A.212 = 2A.2121+ 2122+ 2123
2A.23 = 2A.231+ 232+ 233
2A.231 = 2A.2311+ 2312
2A.232 = 2A.2321+ 2322

2A.24 = 2A.241+ 242+ 243
2A.3 = 2A.1—2A.2
2A.4 = 2A.3+ 2A.41+ 42+ 43+ 44
2A.41 = 2A.411+ 412+ 413
2A.42 = 2A.422—421—423—424
2A.422 = 2A.4221+ 4222
2A.423 = 2A.4231—4232
2A.424 = 2A.4241—4242
2A.43 = 2A.431+ 432+ 433+ 434+ 435+ 436+ + 437+ 438
2A.431 = 2A.4311—4312
2A.432 = 2A.4321—4322
2A.435 = 2A.4351—4352
2A.438 = 2A.4381—4382
2A.44 = 2A.441+ 442+ 443
2A.441 = 2A.4411—4412
2A.442 = 2A.4421—4422
2A.443 = 2A.4431—4432
2A.5 = 2A.4—2A.51
2A.51 = 2A.511+ 512+ 513+ 514
2A.511 = 2A.5111+ 5112+ 5113
2A.6 = 2A.5+ 2A.61
2A.7 = 2A.6+ 2A.71—72
2A.8 = 2A.7—2A.81
2A.9 = 2A.8—2A.91+ 2A.92+ 2A.93—2A.94

III.A tábla

3A.1 = 3A.11—12
3A.11 = 3A.111+ 112+ 113+ 114+ 115
3A.12 = 3A.121+ 122+ 123+ 124+ 125+ 126
3A.121 = 3A.1211+ 1212
3A.124 = 3A.1241+ 1242
3A.125 = 3A.1251+ 1252
3A.2 = 3A.21—22
3A.21 = 3A.211+ 212+ 213
3.A.213 = 3.A.223+ 42+ 52
3A.22 = 3A.221+ 222+ 223
3A.3 = 3A.1+ 3A.2
3A.4 = 3A.41+ 42+ 43
3A.5 = 3A.51+ 52
3A.6 = 3A.3—3A.4—3A.5
3A.7 = 3A.71+ 72+ 73+ 74+ 75
3A.8 = 3A.6—3A.7

III.B tábla

„c'' oszlop = „a'' oszlop× „b'' oszlop
3B.2 = 3B.1—3B.21—3B.22—3B.23
3B.21 = 3B.2101+ 2102+ 2103+ 2104+ 2105+ 2106 + 2107+ 2108+ 2109+ 2110+ 2111+ + 2112+ 2113
3B.22 = 3B.2201+ 2202+ 2203+ 2204+ 2205+ + 2206+ 2207+ 2208+ 2209+ 2210
3B.23 = 3B.231
3B.6 = 3B.2+ 3B.3+ 3B.4 —3B.5
3B.8 = 3B.7/3B.6

III.C tábla

A 3C.1 és 3C.2 sorok kivételével:

„e'' oszlop = „a'' oszlop+ „b'' oszlop+ „c'' oszlop+ + „d'' oszlop
„i'' oszlop = „f'' oszlop+ „g'' oszlop+ „h'' oszlop

A 3C.1 és 3C.2 sorok „e'' és „i'' oszlopai esetén:

3C.1 = 3C.11+ 12+ 13+ 14
3C.2 = 3C.211+ 212+ 213+ 214
3C.3 = 3C.1+ 3C.2

Az „a'', „b'', „c'', „d'', „f'', „g'' és „h'' oszlopoknál érvényes összefüggések:

3C.11 = 3C.111+ 112
3C.12 = 3C.121+ 122+ 123
3C.13 = 3C.131

Egyéb az „a'', „b'', „c'' és „d'' oszlopoknál érvényes összefüggések:

3C.14 = 3C.141+ 142+ 143+ 144+ 145+ 146

III.D tábla

A 3D.4 és 3D.5 sorok kivételével:

„e'' oszlop = „a'' oszlop+ „b'' oszlop+ „c'' oszlop+ + „d'' oszlop
„k'' oszlop = „g'' oszlop+ „h'' oszlop+ „i'' oszlop+ + „j'' oszlop

Az „a'', „b'', „c'', „d'', „f'', „g'', „h'', „i'', „j'' és „l'' oszlopoknál érvényes összefüggések:

3D.11 = 3D.111+ 112+ 113+ 114
3D.12 = 3D.121+ 122+ 123+ 124
3D.13 = 3D.131+ 132+ 133+ 134
3D.14 = 3D.141+ 142+ 143+ 144
3D.1 = 3D.11+ 12+ 13+ 14
3D.3 = 3D.1+ 3D.2

III.E tábla

3E.11 = 3E.111+ 112+ 113+ 114
3E.12 = 3E.121+ 122+ 123+ 124
3E.13 = 3E.131+ 132+ 133+ 134
3E.1 = 3E.11+ 12+ 13
3E.2 = 3E.21+ 22+ 23
3E.3 = 3E.1+ 2

III.F tábla

3F.11 = 3F.111+ 112+ 113+ 114
3F.12 = 3F.121+ 122+ 123+ 124
3F.13 = 3F.131+ 132+ 133+ 134
3F.1 = 3F.11+ 12+ 13
3F.2 = 3F.21+ 22+ 23
3F.3 = 3F.1+ 2

IV.A tábla

Eszközök esetén (4A.11):
„k'' oszlop = „a'' oszlop+ . . .+ „i'' oszlop—„j'' oszlop

Források esetén (4A.12) ahol van CT:
„k'' oszlop = „a'' oszlop+ . . .+ „i'' oszlop+ „j'' oszlop

Mérlegen kívüli tételek esetén (4A.5):
„k'' oszlop = „b'' oszlop+ . . .+ „i'' oszlop

A később felsorolt mezők kivételével az „a'', „b'', „c'', „d'', „e'', „f'', „g'', „h'', „i'', „j'' és „k'' oszlopoknál érvényes összefüggések:
4A.11 = 4A.111+ 112+ 113+ 114+ 115+ 116+ 117
4A.12 = 4A.121+ 122+ 123+ 124+ 125+ 126+ 127

Nem értelmezhető mezők az „a'' oszlopban:
4A.111, 114, 126

Nem értelmezhető mezők a „j'' oszlopban:
4A.111, 114, 121, 122, 123, 124, 125, 126

Nem értelmezhető mezők a 4A.117 és 4A.127 sorokban: „a'',„b'',„c'',„d'',„e'',„f'',„g'' és„h'' oszlop.

A „b'', „c'', „d'', „e'', „f'', „g'', „h'' és „i'' oszlopoknál érvényes további összefüggések (ahol értelmezhető):
4A.21 = 4A.11—12
4A.41 = 4A.21+ 31-32+ 33—34
4A.51 = 4A.511+ 512
4A.52 = 4A.521+ 522+ 523
4A.61 = 4A.41+ 51—52
4A.7 = 4A.71+ 72—73
4A.8 = 4A.61+ 7
4A.9 = 4A.91+ 92-93

A „k'' oszlopok tartalma a 4A.31, . . . , 34 sorokban:
4A.31—32 = 4A.121
4A.33—34 = (4A.11—12) „i'' oszlopa

V.A tábla

„c'' oszlop = „a'' oszlop—„b'' oszlop
(ahol értelmezhető)
5A.5 = 5A.51—52—53
5A.7 = 5A.71—72—73

VI.A tábla

6A.1 = 6A.11+ 12+ 13+ 14
6A.3 = 6A.1/6A.2

VI.B tábla

Arány% képzéssel kapcsolatos összefüggések
(az állomány-adatok felhasználásával):
6B.108 (%) = 6B.108/6B.42
6B.109 (%) = 6B.109/6B.108
6B.110 (%) = 6B.110/6B.108
6B.111 (%) = 6B.111/6B.108
6B.112 (%) = 6B.112/6B.108
6B.113 (%) = 6B.113/6B.42
6B.114 (%) = 6B.114/6B.42
6B.115 (%) = 6B.115/6B.42
6B.116 (%) = 6B.116/6B.42

6B.210 = 6B.205—6B.206+ 6B.209

VI.C tábla

Az oszlopok összesen értékeit az egyes termékhez tartozó összegek illetve darabszámok összegzésével kapjuk.

VI.D tábla

Arány% képzéssel kapcsolatos összefüggések
(az állományi adatok felhasználásával):
6D. 110(%) = 6D.101 / 6D.105
6D. 111(%) = 6D.2. sor „d'' oszlop / 6D.1091

VII.A tábla

7A.1 = 7A.11+ 12+ 13
7A.2 = 7A.21+ 22
7A.21 = 7A.211+ 212+ 213+ 214+ 215+ 216+ 217
7A.211 = 7A.2111+ 2112
7A.22 = 7A.221+ 222+ 223
7A.3 = 7A.31+ 32
7A.31 = 7A.311+ 312
7A.32 = 7A.321+ 322+ 323
7A.4 = 7A.41+ 42+ 43+ 44+ 45

7A.41 = 7A.411+ 412+ 413+ 414
7A.42 = 7A.421+ 422+ 423+ 424+ 425
7A.5 = 7A.51+ 52
7A.8 = 7A.1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6+ 7

VII.B tábla

7B.1 = 7B.11+ 12+ 13+ 14+ 15+ 16
7B.13 = 7B.131+ 132+ 133
7B.14 = 7B.141+ 142+ 143
7B.3 = 7B.31+ 32+ 33
7B.31 = 7B.311+ 312
7B.32 = 7B.321+ 322
7B.4 = 7B.41+ 42+ 43
7B.9 = 7B.1+ 2+ 3+ 4+ 5+ 6+ 7+ 8
7B.91 = 7B.911+ 912+ 913+ 914
7B.93 = 7B.931+ 932

VII.C tábla

7C.23 = 7C.24+ 25
7C.26 = 7C.27+ 28
7C.33 = 7C.34+ 35
7C.36 = 7C.37+ 38

VIII.A tábla

8A.1 = 8A.11+ 12+ 13+ 14
8A.14 = 8A.141+ 142+ 143+ 144+ 145+ 146
8A.2 = 8A.21+ 22+ 23+ 24
8A.24 = 8A.241+ 242+ 243+ 244+ 245+ 246
„i’’ oszlop = „a” oszlop+ . . .+ „h” oszlop

VIII.B tábla

8B.1 = 8B.11+ 12+ 13+ 14
8B.11 = 8B.111+ 112+ 113+ 114
8B.12 = 8B.121+ 122+ 123+ 124
8B.13 = 8B.131+ 132+ 133+ 134
8B.14 = 8B.141+ 142+ 143
8B.2 = 8B.21+ 22
8B.4 = 8B.1+ 2+ 3
„j’’ oszlop = „a”+ „b”+ „d”+ „f”+ „h” oszlop
8B.3 „j” oszlopa = 0
„k’’ oszlop = „c”+ „e”+ „g”+ „i” oszlop

VIII.C tábla

8C.1 = 8C.11+ 12+ 13
8C.11 = 8C.111+ 112+ 113+ 114
8C.12 = 8C.121+ 122+ 123+ 124
8C.13 = 8C.131+ 132+ 133
8C.2 = 8C.21+ 22
8C.3 = 8C.1+ 2
8C.4 = 8C.41+ 42+ 43+ 44+ 45+ 46
8C.6 = 8C.3+ 4+ 5

„h’’ oszlop = „a”+ „b”—„c”—„d”—„e”—„f”— „g” oszlop

IX.A tábla

9A.1 = 9A.11+ 12+ 13+ 14
9A.11 = 9A.111+ 112
9A.12 = 9A.121+ 122
9A.13 = 9A.131+ 132
9A.14 = 9A.141+ 142
9A.2 = 9A.211+ 22+ 23+ 24+ 25
9A.21 = 9A.211+ 212
9A.22 = 9A.221+ 222
9A.23 = 9A.231+ 232
9A.24 = 9A.241+ 242
9A.25 = 9A.251+ 252
9A.3 = 9A.1—9A.2
9A.4 = 9A.41+ 42+ 43
9A.41 = 9A.411+ 412
9A.42 = 9A.421+ 422
9A.43 = 9A.431+ 432
9A.5 = 9A.51+ 52+ 53
9A.51 = 9A.511+ 512
9A.52 = 9A.521+ 522
9A.53 = 9A.531+ 532
9A.61 = 9A.3+ 4—5

„k’’ oszlop = „a”+ „c”+ „e”+ „g”+ „i” oszlop
„l’’ oszlop = „b”+ „d”+ „f”+ „h”+ „j” oszlop
„m’’ oszlop = „k”+ „l” oszlop

IX.B tábla

„j’’ oszlop = „d”+ . . .+ „i” oszlopok

9B.0 = 9B.01+ . . . + 19+ . . .

X.A tábla

„m’’ oszlop = „g”+ . . .+ „l” oszlopok
„r’’ oszlop = „m”—„n”—„o”—„p”—„q” oszlop

10A.0 =10A.01+. . .+19+. . .

X.B tábla

„l'' oszlop = „d"+ . . .+ „k" oszlopok

10B.0 = 10B.01+ . . . + 19+ . . .

XI.A.1 tábla

11A.111 = 11A.1111+ 1112
11A.112 = 11A.1121+ 1122+ 1123+ 1124+ 1125+ 1126
11A.11 = 11A.111+ 112
11A.12 = 11A.121+ 122
11A.14 = 11A.11+ 12+ 131+ 132
11A.15 = 11A.1501+ . . .+ 1521
11A.14 = 11A.15

XI.A.2 tábla

11A.2c = 11A.2a+ b
11A.2g = 11A.2c+ 2d+ 2e+ 2f
11A.2a+ d+ e sorok = 11A.201+ . . .+ 215 . . .

XI.B.1—XI.B.2 tábla

„n'' oszlop = „e"+ „f"+ „g"+ „l"+ „m" oszlopok
„r'' oszlop = „n"—„o"—„p"—„q" oszlop

11B.1c = 11B.1a+ b
11B.1g = 11B.1c+ 1d+ 1e+ 1f
11B.1a+ b+ d sorok = 11B.101+ . . .+ 115 . . .

XI.C.1—XI.C.2 tábla

11C.1e = 11C.1a+ 1b+ 1c+ 1d
11C.2e = 11C.2a+ 2b+ 2c+ 2d
11C.1a+ b sorok = = 11C.101 . . .+ 115+ . . .
(megegyezik a 11C.2 tábla részletezésével)

„h'' oszlop = „f"+ „g" oszlop
„p'' oszlop = „h"—„m"—„n"—„o" oszlop
„s'' oszlop = „p"—„q"—„r" oszlop
„w'' oszlop = „s"+ „o"+ „r"—„t"—„u"—„v" oszlop

XI.C.3—XI.C.4 tábla

11C.3e = 11C.3a+ 3b+ 3c+ 3d
11C.4e = 11C.4a+ 4b+ 4c+ 4d
11C.3a+ b sorok = = 11C.301 . . .+ 315 . . .
(megegyezik a 11C.4 tábla részletezésével)

„n'' oszlop = „e"+ „f"+ „g"+ „l"+ „m" oszlopok
„r'' oszlop = „n"—„o"—„p"—„q" oszlop

XI.D tábla

11D.0 = 11D.01+ . . .+ 15+ . . .

XI.E tábla

A „d'', „e'', „f'', „g'', „h'' oszlopok esetén:
11E.e = 11E.01+ . . .+ 15+ . . .

II.B tábla

Az összefüggések megegyeznek a II.A tábla összefüggéseivel

XIII.A tábla

13A.2 = 13A.201+ . . .+ 210+ . . .
13A.3 = 13A.301+ . . .+ 305+ . . .
13A.4 = 13A.401+ . . .+ 405 . . .
13A.5 = 13A.501+ . . .+ 505 . . .

„e'' oszlopban:
13A.6 = 13A.1+ 2+ 3+ 4+ 5

XIII.B tábla

13B.e = 13B.01 . . .+ 15+ . . .

XIV.A tábla

14A.111 = 14A.1111+ 1112
14A.112 = 14A.1121+ 1122
14A.11 = 14A.111+ 112
14A.1 = 14A.11+ 12+ 13+ 14+ 15+ 16
14A.21 = 14A.211+ 212
14A.2 = 14A.21+ 22
14A.4 = 14A.41+ 42+ 43+ 44

„c'' mezőkre érvényes összefüggés:
14A.5 = 14A.51+ . . .+ 57+ . . .

XIV.B tábla

14B.1 = 14B.11+ 12+ 13+ 14+ 15+ 16+ 17
14B.2 = 14B.21+ 22+ 23+ 24+ 25+ 26+ 27+ 28
14B.31 = 14B.311—312
14B.32 = 14B.31+ 321+ 322+ 323+ 324
14B.332 = 14B.32—331

XIV.C tábla

14C.1 = 14C.11+ 12+ 13+ 14+ 15
és „c” oszlop = ‚a”+ „b” oszlop
14C.2 = 14C.21+ 22+ 23
14C.21 = 14C.211+ 212+ 213+ 214+ 215
14C.22 = 14C.221+ 222
14C.23 = 14C.231+ 232+ 233
14C.41 = 14C.411+ 412+ 413

II. Rész

TÁBLÁK KÖZÖTTI EGYEZŐSÉGEK

I. táblák

1A.0 összesen = 1B.0 összesen
1B.81+ 84 = 3B.5
1B.96 = 2A.9, év végén = 2B.9
1C.7 = 1B.4 — 1B.44

III.A tábla

3A.111 = 1B.911

szövetkezeteknél:
3A.111 = 1B.911+ 913+ 914+ 915
3A. 112 = 1B.921+ 922
3A. 113 = 1B.931+ 933

januártól közgyűlésig (csak az év végi eredmény alapján):
3A.113 = 1B.931+ 933+ 932 (osztalék nélkül)
3A.114 = 1B.95
3A.115 = 1B.96 (év végén)
3A.1211 = 1B.912
3A.122 = 1A.942+ 943+ 944
3A.123 = 1A.912
3A.1241 = 1A.221+ 222+ 321+ 322+ 61+ 62+ 63+ 64 + 1C.91+ 93—1C.882
3A.1251 = 8B.3 sor „k” oszlop
3A.1252 = 8C.5. sor („b”—„h”) oszlopok
3A.126 = 1B.96, ha negatív
3A.211 = 1.B.94× 0,45
3A.222+ 223 = 1B.711+ 721
3A.71 = 5A.2. sor „c” oszlop
3A.71 = (11B2.c. sor „r” oszlop+ 11C4.a. sor „r” oszlop)—SZT 15%
3A.72 = 5A.3. sor „c” oszlop
3A.72 = 10A.ΣR, ahol R = (K—SZT 25%)> 0
K = sor onkénti „r” érték, ahol
SZT 25% < „r” oszlopbeli érték
3A.73 = 5A.5. sor „c” oszlop
3A.73 = 11C2.e. sor „t” oszlop
3A.74 = 5A.6. sor „c” oszlop
3A.74 = 11C2.e. sor „u” oszlop
3A.75 = 5A.7. sor „c” oszlop
3A.75 = 11C2.a. sor „s” oszlop—SZT 60%
3A.8 = 3B.7

III.B tábla

3B.1. sor „a” oszlop = 1A.0 összesen
3B.3 = 3C.3
3B.4 = 3E.3. sor „i” oszlop
3B.5 = 1B.81+ 84
3B.7 = 3A.8

III.C tábla

3C.3 = 3B.3

III.D tábla

3D.2. sor „e” oszlop = 3C.146. sor „e” oszlop

III.E tábla

3E.3. sor „i” oszlop = 3B.4

V.A tábla

5A.11 = 11D.0. sor „e”+ „f ” oszlopok
5A.12 = 11D.0. sor „g” oszlop
5A.1 = 11D.0. sor „d” oszlop

5A.21. sor „a’’ oszlop = 11B2.c. sor „n’’ oszlop+ + 11C4.a. sor „n” oszlop

5A.21. sor „b’’ oszlop = 11B2.c. sor „p’’ oszlop+ + 11C4.a. sor „p” oszlop

5A.22. sor „a’’ oszlop = 11B2.c. sor „o’’ oszlop+ + 11C4.a. sor „o” oszlop

5A.23. sor „c’’ oszlop = 11B2.c. sor „r’’ oszlop+ + 11C4.a. sor „r” oszlop

5A.2. sor „c’’ oszlop = 3A.71
5A.2. sor „c’’ oszlop = (11B2.c. sor „r’’ oszlop+ + 11C4.a. sor „r” oszlop)—SZT 15%

5A.31. sor „a’’ oszlop = 10A.0. sor „m’’ oszlopból, olyan adósok összesen, ahol „m’’ oszlopbeli érték > SZT 25%

5A.31. sor „b’’ oszlop = 10A.0. sor „p’’ oszlopból, olyan adósok összesen, ahol „m’’ oszlopbeli érték > SZT 25%

5A.32. sor „a’’ oszlop = 10A.0. sor „n’’+„o’’ oszlopokból, olyan adósok összesen, ahol „m’’ oszlopbeli érték > SZT 25%

5A.33 „c'' oszlop = 10A.0. sor „r'' oszlopból, olyan adósok összesen, ahol „r'' oszlopbeli érték > SZT 25%

5A.3 =10A.Σ R,
ahol R = (N—SZT 25%)>0
N = adósonkénti „r'' érték,
ha SZT 25% < „r'' oszlopbeli érték

5A.3 = 3A.72

5A.4 = 10A. olyan adósok összesen, ahol „r" oszlopbeli érték > SZT 25%

5A.51. sor „a'' oszlop = 11C1.a. sor „h'' oszlopból, az olyan sorok (befektetések) összesen, ahol „h'' oszlopbeli érték > SZT 15%

5A.51. sor „b'' oszlop = 11C2.a. sor „m'' oszlopból, olyan. sorok (befektetések) összesen, ahol „h'' oszlopbeli érték > SZT 15%

5A.52. sor „a'' oszlop = 11C2.a. sor „n''+„o'' oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „h'' oszlopbeli érték > SZT 15%

5A.53. sor „a'' oszlop = 11C2.a. sor „q''+„r'' oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „h'' oszlopbeli érték > SZT 15%

5A.5. sor „c'' oszlop = 11C2.a. sor „t'' oszlop
„t'' oszlop = ΣT
T = (B—SZT 15%) > 0
B = soronkénti „s'' érték, ahol
„s'' oszlopbeli érték > SZT 15%

5A.5. sor „c'' oszlop = 3A.73

5A.61. sor „a'' oszlop = 11C1.e. sor „h'' oszlopból, az olyan sorok (befektetések) összesen, ahol „l'' oszlopbeli érték > VJT 51%
(VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje)

5A.61. sor „b'' oszlop = 11C2.e. sor „m'' oszlopból, olyan sorok (befektetések) összesen, ahol „l'' oszlopbeli érték > VJT 51%

5A.62. sor „a'' oszlop = 11C2.e. sor „n''+„o'' oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „l'' oszlopbeli érték > VJT 51%

5A.63. sor „a'' oszlop = 11C2.e. sor „q''+„r'' oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „l'' oszlopbeli érték > VJT 51%

5A.64 = 11C2.e. sor „s'' oszlopból, az olyan befektetések összesen, ahol „l'' oszlopbeli érték > VJT 51%

5A.6 = 11C2.e. sor „u'' oszlop
„u'' oszlop = ΣS
S = (V—VJT 51%) > 0
V = soronkénti „s'' érték, ahol
„l'' oszlopbeli érték > VJT 51%

11C2.e. sor „u'' oszlop = 3A.74

5A.71. sor „a'' oszlop = 11C2.a. sor „s'' oszlop (ahol „l'' oszlopbeli érték ≥ VJT 10%)

5A.71. sor „b'' oszlop = 11C2.a. sor „m'' oszlop

5A.72. sor „a'' oszlop = 11C2.a. sor „n''+„o'' oszlopok (ahol „l'' oszlopbeli érték ≥ VJT 10%)

5A.73. sor „a'' oszlop = 11C2.a. sor „q''+„r'' oszlopok (ahol „l'' oszlopbeli érték ≥ VJT 10%)

5A.7 = 11C2.a. sor „s'' oszlop—SZT 60%

5A.7 sor „c'' oszlop = 3A.75

5A.81 = 11E.e. sor „h'' oszlop

5A.82 = 11E.e. sor „d''+„e''+„f''+„g'' oszlopok

5A.83 = 11E.d. sor „h'' oszlop

5A.83 = 11E.e. sor „h''—„d''—„e''—„f''—„g'' oszlop

5A.8 = 11E.d. sor „h'' oszlop—SZT 5%

5A.8 = 11E.e. sor („h''—„d''—„e''—„f''—„g'') oszlop—SZT 5%

5A.91. sor „a'' oszlop = 1A.2+3+6+1A.|217|+|225|+ +|318|+|326|+|69|

5A.91. sor „b" oszlop = 1A.| 217| + | 225| + | 318| + | 326| + +|69|

5A.91 „c'' oszlop = 1A.2+3+6

5A.92. sor „a'' oszlop = 1A.92

5A.92. sor „b'' oszlop = 1A.|93|

5A.92. sor „c'' oszlop = 1A.92—93

5A 93 = 1A.951+952+953+954

5A.94 = 1A.941+942

5A.95. sor „a'' oszlop ≥ 1A.552

5A.96. sor „c'' oszlop =11C2.e. sor „n''+„q''+„t''+„u''+ +„v''oszlopok

5A.9 = 11C2.e. sor „w'' oszlop

VI.B tábla

6B.206 = 1B.85. sor „c'' oszlop (dec. 31-én)

6B.209 = 8C.44. sor „b'' oszlop (dec. 31-én)

VIII.A tábla

8A.11. sor „i'' oszlop = 1A.2+|217|+|225|

8A.12. sor „i'' oszlop = 1A.3+|318|+|326|

8A.13. sor „i'' oszlop = 1A.4—41 = 1A.42+43+44

8A.141. sor „i'' oszlop = 1A.53+54+55

8A.142. sor „i'' oszlop = 1A.561

8A.143. sor „i'' oszlop = 1A.562

8A.144. sor „i'' oszlop = 1A.57

8A.145. sor „i'' oszlop = 1A.58

8A.146. sor „i’’ oszlop = 1A.51

8A.14. sor „i’’ oszlop =1A.5—1A52+|59|

8A.21. sor „i’’ oszlop = 1A.2+|217|+|225|

8A.22. sor „i’’ oszlop = 1A.3+|318|+|326|

8A.23. sor „i’’ oszlop = 1A.4—41 = 1A.42+43+44

8A.241. sor „i’’ oszlop = 1A.53+54+55

8A.242. sor „i’’ oszlop = 1A.561

8A.243. sor „i’’ oszlop = 1A.562

8A.244. sor „i’’ oszlop = 1A.57

8A.245. sor „i’’ oszlop = 1A.58

8A.246. sor „i’’ oszlop = 1A.51

8A.24. sor „i’’ oszlop =1A.51A52+|59|

VIII.B tábla

8B.(11+12) „j’’ oszlop = 1A.2+1A.3—(1A.2111+2112+ +2113+3111+3112)—1C.871

8B.13. sor „j’’ oszlop = 1A.13+14+4+5—41

8B.14. sor „j’’ oszlop = 1A.6+8+92—1C.841

8B.141. sor „j’’ oszlop = 1A.6

8B.142. sor „j’’ oszlop = 1A.8—1C.841

8B.143. sor „j’’ oszlop = 1A.92

8B.21. sor „j’’ oszlop = 3C.1. sor „e’’ oszlop

8B.22. sor „j” oszlop = 3C.2. sor „e” oszlop+ 3D.1. sor „e” oszlop

8B.(11+ 12) „k” oszlop = 1A.| 217| + | 225| + | 318| + | 326|

8B.13. sor „k’’ oszlop = 1A.|59|

8B.14. sor „k’’ oszlop = 1A|69|+|85|+|93|

8B.141. sor „k’’ oszlop = 1A.|69|

8B.142. sor „k’’ oszlop = 1A.|85|

8B.143. sor „k’’ oszlop = 1A.|93|

8B.1. sor „k’’ oszlop = 1A.|217|+|225|+|318|+|326|+ +|59|+|69|+|85|+|93|

8B.1. sor „k’’ oszlop = 8C.1. sor „h’’ oszlop

8B.2. sor „k’’ oszlop = 1B.81

8B.2. sor „k’’ oszlop = 8C.2. sor „h’’ oszlop

8B.21. sor „k’’ oszlop = 8C.21. sor „h’’ oszlop

8B.22. sor „k’’ oszlop = 8C.22. sor „h’’ oszlop

8B.3. sor „k’’ oszlop = 3A.1251

VIII.C tábla

8C.3. sor „b’’ oszlop = 2A.421

8C.3. sor „(c+d)’’ oszlopok = 2A.4221

8C.3. sor „(e+f+g)’’ oszlopok = 2A.4222

8C.4. sor „b’’ oszlop = 2A.4241

8C.4. sor „(c+d+e+f+g)’’ oszlopok = 2A.4242

8C.5. sor „b’’ oszlop = 2A.4231

8C.5. sor „(c+d+g)’’ oszlopok = 2A.4232

8C.6. sor „b’’ oszlop = 2A.421+4231+4241

8C.6. sor „(c+d+e+f+g)’’ oszlopok = 2A.4221+4222+ +4232+4242

8C.6. sor „a’’—„h’’ oszlop = 2A.42

8C.11. sor „h’’ oszlop = 1A.|217|+|225|+|318|+|326|

8C.11. sor „h’’ oszlop = 8B.(11+12) „k’’ oszlop

8C.12. sor „h’’ oszlop = 1A|59|

8C.12. sor „h’’ oszlop = 8B.13. sor „k’’ oszlop

8C.13. sor „h’’ oszlop = 1A|69|+|85|+|93|

8C.131. sor „h’’ oszlop = 1A|69|

8C.132. sor „h’’ oszlop = 1A|85|

8C.133. sor „h’’ oszlop = 1A.|93|

8C.1. sor „h’’ oszlop = 1A.|217|+|225|+|318|+|326|+ +59|+|69|+|85|+|93|

8C.2. sor „h’’ oszlop = 1B.81

8C.2. sor „h’’ oszlop = 8B.2. sor „k’’ oszlop

8C.3. sor „h’’ oszlop = 1A.|217|+|225|+|318|+|326|+ +|59|+|69|+|85|+|93|+1B.81

8C.3. sor „h’’ oszlop = 8B.(1+2) „k’’ oszlop

8C.44. sor „b’’ oszlop = 6B.209 (dec. 31-én)

X.A tábla

10A.0. sor „f’’ oszlop = 1A.4

10A.0. sor „g’’ oszlop = 1A.131+132+14

10A.0. sor „h’’ oszlop = 1A.2+3—22—32

10A.0. sor „h’’ oszlop = 1A.21+31+|217|+|318|

10A.0. sor „i’’ oszlop = 1A.5+8+|59|+|85|

10A.0. sor „j” oszlop = 1A.6+ 22+ 32+ | 225| + | 326| + | 69|

10A.0. sor „k’’ oszlop = 3C.(1+2—146) „e’’ oszlop

10A.0. sor „l’’ oszlop = 3D.3. sor „e’’ oszlop

10A.0. sor „p” oszlop = 1A.| 217| + | 225| + | 318| + | 326| + +|59|+|69|+|85|+|93|+1B.81

10A.0. sor „p’’ oszlop = 8B.(1+2) „k’’ oszlop

10A.0. sor „m’’ oszlopból, olyan adósok összesen, ahol „m’’ oszlopbeli érték > SZT 25% = A.31. sor „a’’ oszlop

10A.0. sor „p’’ oszlopból, olyan adósok összesen, ahol „m’’ oszlopbeli érték > SZT 25% = 5A.31. sor „b’’ oszlop

10A.0. sor „n’’+„o’’ oszlopokból, olyan adósok összesen, ahol „m’’ oszlopbeli érték > SZT 25% = 5A.32. sor „a’’ oszlop

10A.0. sor „r’’ oszlopból, olyan adósok összesen, ahol „r’’ oszlopbeli érték > SZT 25% = 5A.33 „c’’ oszlop

10A.Σt, = 5A.3,
ahol t = (N—SZT 25%) > 0
N = adósonkénti „r’’ érték,
ha SZT 25% < „r’’ oszlopbeli érték

X.B tábla

10B.0. sor „l’’ oszlop = 1B.1+2+3

XI.A.1. tábla

11A1.4. sor „(a+b)’’ oszlop = 1B.911

szövetkezeteknél:

11A1.4. sor „(a+b)’’ oszlop = 1B.911+913+914+915

11A1.5. sor „(a+b)’’ oszlop = 1B.911

szövetkezeteknél:

11A1.5. sor „(a+b)’’ oszlop = 1B.911+913+914+915

XI.A.2. tábla

11A2.g. sor „(e+f)’’ oszlop = 1B.911

szövetkezeteknél:

11A2.g. sor „(e+f)’’ oszlop = 1B.911+913+914+915

XI.B. tábla

11B2.c. sor „n’’ oszlop+11C4.a. sor „n’’ oszlop = = 5A.21. sor „a” oszlop

11B2.c. sor „p’’ oszlop+11C4.a. sor „p’’ oszlop = = 5A.21. sor „b” oszlop

11B2.c. sor „o’’ oszlop+11C4.a. sor „o’’ oszlop = = 5A.22. sor „a” oszlop

11B2.c. sor „r’’ oszlop+11C4.a. sor „r’’ oszlop = = 5A.23. sor „c” oszlop

(11B2.c. sor „r’’ oszlop+11C4.a. sor „r’’ oszlop)— —SZT 15% = 5A.2. sor „c” oszlop

XI.C.1. tábla

11C1.e. sor „f’’ oszlop = 1A.2+3+6+92+3A.1242+ +1A.|217|+|225|+|318|+|326|+|69|

11C1.(a+ b+ c) „f” oszlop = 1A.221+ 222+ 223+ 224+ 321+ +322+323+324+325+6+|69|

11C1.e. sor „h’’ oszlopból, az olyan sorok összesen, ahol „l’’ oszlopbeli érték > VJT 51% = 5A.61. sor „a’’ oszlop (VJT: a vállalkozás jegyzett tőkéje)

XI.C.2. tábla

11C2.e. sor „m’’ oszlop = 1A.|217|+|225|+|318|+ +|326|+|69|+|93|

11C2.e. sor „n’’ oszlop = 1A.221+222+321+322+61+ +62+63+64—1C882

11C2.e. sor „o’’ oszlop = 1A.65

11C2.e. sor „v’’ oszlop = 1A.2111+2112++2113+3111+ +3112+1C.(871+872)+Hitelgarancia Rt. tulajdonlás+ +(11C2.a. sor „s’’ oszlop—SZT 60%)

11C2.a. sor „m’’ oszlopból, olyan sorok összesen, ahol „h’’ oszlopbeli érték > SZT 15% = 5A.51. sor „b’’ oszlop

11C2.a. sor „n’’+„o’’ oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „h’’ oszlopbeli érték > SZT 15% = 5A.52. sor „a’’ oszlop

11C2.a. sor „q’’+„r’’ oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „h’’ oszlopbeli érték > SZT 15% = 5A.53. sor „a’’ oszlop

11C2.a. sor „t’’ oszlop = 5A.5. sor „c’’ oszlop
„t’’ oszlop = Σ T
T = (B—SZT 15%) > 0
B = soronkénti „s’’ érték, ahol
„s’’ oszlopbeli érték > SZT 15%

11C2.e. sor „m’’ oszlopból, olyan sorok összesen, ahol „l’’ oszlopbeli érték > VJT 51% = 5A.61. sor „b’’ oszlop

11C2.e. sor „n’’+„o’’ oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „l’’ oszlopbeli érték > VJT 51% = 5A.62. sor „a’’ oszlop

11C2.e. sor „q’’+„r’’ oszlopokból, az olyan befektetések összesen, ahol „l’’ oszlopbeli érték > VJT 51% = 5A.63. sor „a’’ oszlop

11C2.e. sor „s’’ oszlopból, az olyan befektetések összesen, ahol „l’’ oszlopbeli érték > VJT 51% = 5A.64

11C2.e. sor „u’’ oszlop = 5A.6
„u’’ oszlop = Σ S
S = (V—VJT 51%) > 0
V = soronkénti „s’’ érték, ahol
„l’’ oszlopbeli érték > VJT 51%

11C2.a. sor „s’’ oszlop = 5A.71. sor „a’’ oszlop (ahol „l’’ oszlopbeli érték ≥ VJT 10%)

11C2.a. sor „m’’ oszlop = 5A.71. sor „b’’ oszlop

11C2.a. sor „n’’+„o’’ oszlopok = 5A.72. sor „a’’ oszlop (ahol „l’’ oszlopbeli érték ≥ VJT 10%)

11C2.a. sor „q’’+„r’’ oszlopok = 5A.73. sor „a’’ oszlop (ahol „l’’ oszlopbeli érték ≥ VJT 10%)

11C2.a. sor „s'' oszlop—SZT 60% = 5A.7

11C2.e. sor „n''+„q''+„t''+„u''+„v''oszlopok = 5A.96. sor „c'' oszlop

11C2.e. sor „w'' oszlop = 5A.9

XI.D. tábla

11D.0/„e''+„f'' oszlopok = 5A.11

11D.0/„g'' oszlop = 5A.12

11D.0/„d'' oszlop = 5A.1

XI.E. tábla

11E.e. sor „h'' oszlop = 5A.81

11E.e. sor „d''+„e''+„f''+„g'' oszlopok = 5A.82

11E.d. sor „h'' oszlop = 5A.83

11E.e. sor „h''—„d''—„e''—„f''—„g'' oszlop = 5A.83

11E.d. sor „h'' oszlop—SZT 5% = 5A.8

11E.e. sor („h"—„d"—„e"—„f"—„g") oszlop—SZT 5% = = 5A.8

III. Rész

EGYEZŐSÉGEK AZ ÉVES BESZÁMOLÓ MÉRLEGGEL

ÁPTF jelentés		Éves beszámoló
1A.11+121+122+4111	=	A.1
szövetkezeteknél:		
1A.11+121+122+4111+132+ +1A.131-ből MTB számla	=	A.1
1A.2+3+6+912	=	A.II+ B.I—B. I.2
1A.912	=	A.II.3
1A.217+225+318+326+59+69+ +85+93	=	A.II.4+ +A.III.7+ +8+A.IV.6+ +B.I.4
1A.13+14+4+5+8+911—1C.841	=	A.III+ B.I.2
1A.913+92+93	=	A.IV
1A.941+942+943+944	=	B.II
1A.951+952+953+954	=	B.III
1A.7+1C.841	=	C
1A.0. sor/„c'' oszlop	=	Eszközök (aktívák) összesen
1B.5+1C.842	=	E
1B.8	=	F
1B.81	=	F.1
1B.82	=	F.2
1B.83	=	F.3
1B.84	=	F.4
1B.85+86	=	F.5
1B.7	=	D.II.4
1B.9	=	G
1B.911	=	G.1
szövetkezeteknél:		
1B.911+913+914+915	=	G.1
1B.912	=	G.2
1B.921	=	G.3.a
1B.922	=	G.3.b
1B.931+932+933	=	G.4
1B.94	=	G.5
1B.95	=	G.6
1B.96	=	G.7
1B.1+2+3+4+6+7-1C.842	=	D.I+ D.II
1B. 0 sor/„c'' oszlop	=	Források (passzívák) összesen
3C.1 sor/„e''oszlop	=	Mérlegen kívüli tételek/Függő kötelezettségek
3C.2 sor/„e'' oszlop+3D.1 sor/„e'' oszlop	=	Mérlegen kívüli tételek /Jövőbeni kötelezettségek

Megjegyzés: mind a konszolidált, mind a nem konszolidált mérleget készítőknél a mérlegen kívüli tételek (függő, illetve jövőbeni kötelezettségek) összegének értelemszerűen meg kell egyeznie az éves beszámolók adataival.

Az ÁPTF mérlegjelentéseinek év közben is a fenti egyezőségeknek meg kell felelniük.

EGYEZŐSÉGEK AZ ÉVES BESZÁMOLÓ EREDMÉNYKIMUTATÁSSAL

ÁPTF jelentés		Éves beszámoló
havi	év végén	
2A.1	2B.1	= EK.1
2A.2	2B.2	= EK.2
2A.3	2B.3	= EK.3
2A.41	2B.41	= EK.4
2A.51	2B.51	= EK.11
2A.7	2B.7	= EK.20
2A.81	2B.81	= EK.21
2A.8	2B.8	= EK.22
2A.92-91	2B.92—91	= EK.23
2A.93	2B.93	= EK.24
2A.94	2B.94	= EK.25
2A.9	2B.9	= EK.26

IV. Rész

PÉLDATÁR
a Kitöltési útmutatóhoz

1. I.B/7.

A hátralévő kötelezettségek között kimutatott alárendelt kölcsöntőkét a visszafizetési időpontot megelőző öt év során az évenkénti fokozatos csökkenéssel a lejárat szerinti időpontban egy összegben kell számításba venni és ez(eke)t az összeg(ek)et a 712 vagy 722 sorban feltüntetni.

Ez a számítási mód nem érinti az alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értékét, az a visszafizetésig továbbra is a szerződés szerinti értéken szerepel a főkönyvben!

Az 1000 M Ft értékű szerződés lejárat szerinti időpontja március 31., akkor a visszafizetést megelőző években minden év március 31-én egy összegben 20—20%-kal, vagyis 200—200 M Ft-tal kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 711 sorban szereplő — értékét. A második év végén már 400 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

Deviza esetén a csökkentés nagyságát a szerződés szerinti alárendelt kölcsöntőke devizaértéke határozza meg, amelyet a hó végi alkalmazott számviteli előírások szerinti devizaárfolyamon kell számításba venni.

Az alárendelt kölcsöntőke (hitel) szerződés 10 M USD értékű, lejárat szerinti időpontja július 31., akkor a visszafizetést megelőző években minden év július 31-én egy összegben 20—20%-kal, vagyis 2—2 M USD-ral kell a csökkentést végrehajtani, és ennek az értéknek az adott időszak devizaárfolyamával átszámított összegével kell csökkenteni az alárendelt kölcsöntőke számításba vehető — 711 sorban szereplő — értékét.

Pl. Az első évben a 120 M Ft/USD árfolyammal számítva 240 M Ft-tal kell csökkenteni a szavatoló tőkébe számítandó alárendelt kölcsöntőkét. A második év végén már 150 Ft/USD árfolyammal számítva 300 M Ft, együttesen 600 M Ft lesz a szavatoló tőkébe nem számítható összeg.

A második évben 400 M Ft, illetve 600 M Ft értéket kell a 712 vagy 722 sorba beírni.

A deviza alárendelt kölcsöntőke könyv szerinti értéke továbbra 10 M USD is, amelynek forintértéke az adott devizaárfolyamon első évben 1200 M Ft, a második évben 1500 M Ft.

2 I.B/8.

Árfolyamkockázati céltartalékképzés (a nettó devizapozíció céljára)

A mérleg forduló napján (december 31-én) devizanemenként kell megállapítani a mérlegben lévő és a mérlegen kívüli devizaeszközök és devizaforrások — különbözete — alapján fennálló deviza nyitott pozíciókat és az árfolyamkockázati céltartalékot az MNB által közzétett hivatalos (devizaközép) árfolyammal forintosított eszközoldali pozíciók és a forrásoldali pozíciók összegének különbözeteként megállapított nettó devizapozíciónak a SZT 2%-át meghaladó részének 8%-ában kell megképezni.

A szavatoló tőkéhez történő viszonyításkor a tárgyévi árfolyamkockázati céltartalék megképzése nélkül meghatározott szavatoló tőkét kell figyelembe venni.

a) Mérlegben lévő tételek

Devizaeszközként kell figyelembe venni:

— a pénzeszközök között szereplő deviza és valuta készleteket, beleértve a külföldi alapító tag által a jegyzett tőkéhez devizában befizetett pénzbeli hozzájárulást (devizát, valutát, valamint az ezekhez kapcsolódó átvezetési számlákat is),

— a külföldi pénzértékekre szóló követeléseket, váltót (függetlenül attól, hogy pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatásból ered),

— a külföldi pénzértékekre szóló értékpapírokat.

Devizaforrásként kell figyelembe venni:

— a külföldi pénzértékekre szóló kötelezettségeket (függetlenül attól, hogy pénzügyi vagy nem pénzügyi szolgáltatásból ered),

— de nem tekinthető ilyennek a külföldi alapító tag által a jegyzett tőkéhez devizában befizetett pénzbeli hozzájárulásnak megfelelő összegű jegyzett tőke.

Mérleg tételek átértékelése:

adatok E Ft-ban

	Devizaeszközök		Devizaforrások	
	nyitó	záró	nyitó	záró
$	150	400	200	600
árf.	170 Ft/$	200 Ft/$		
DM	250	340	600	450
árf.	100 Ft/DM	150 Ft/DM		
ATS	600	500	200	300
árf.	10 Ft/ATS	15 Ft/ATS		

b) Mérlegen kívüli tételek

Devizaeszközként csak a határidős ügyletekből eredően devizában fennálló jövőbeni követeléseket lehet figyelembe venni.

Devizaforrásként a devizában fennálló jövőbeni kötelezettségeket és a devizában fennálló függő kötelezettségekből azokat lehet számításba venni, amelyek a hitelintézet — a könyvvizsgáló által is elfogadott — külön elbírálása alapján bizonyosan fizetési kötelezettséggel fognak járni.

Mérlegen kívüli tételek átértékelése:

	Devizaeszközök		Devizaforrások	
	nyitó	záró	nyitó	záró
$	100	50	90	40
DM			50	70
ATS	300	100	80	100

A nettó devizapozíció megállapítása az árfolyamkockázati céltartalék esetében:

	Devizában		Forintban	
	eszköz	forrás	eszköz	forrás
$		+190		+38 000
DM		+180		+27 000
ATS	+200		+3000	
Összesen nettó pozíció (forrásoldali)				+62 000

Ez meghaladja a szavatoló tőke 2%-át, amely 50 000 Ft, ezért a meghaladó rész 8%-ában céltartalékot kell képezni. Így az árfolyamkockázati céltartalék

12 000× 0,08 = 960 összeget jelent.

A megképzett céltartalék teljes összegét fel kell használni a tárgyévet követő évben az egyéb bevételekkel szemben.

Árfolyamveszteségre képzett céltartalék

A nyitó árfolyam alatt a tárgyévet megelőző év december 31-én, illetve az adott deviza-, valutakészlet beszerzésekor érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamot kell érteni.

Minden évben az Szkr. szerint előírt módon történő számítás eredményeképpen kell megképezni a pozitív eredmény, illetve felhasználni a negatív eredmény összegében az előző év(ek)ben ilyen címen megképzett céltartalékot összegét.

Ha a számítás negatív eredményének megfelelő összegben céltartalék nem áll rendelkezésre, akkor csak a meglévő céltartalék összegét lehet felhasználni.

A különböző devizanemekben fennálló — de csak a mérlegben lévő — devizaeszközök és devizaforrások állományváltozásának különbözetét kell az adott deviza árfolyamváltozásával szorozni és a devizanemenként így forintosított különbözeteket kell összevonni.

Ha a számítás eredménye pozitív szám, akkor annak mértékében kell céltartalékot képezni a tárgyévben, függetlenül attól, hogy mennyi a céltartalék meglévő állománya. Ha a számítás eredménye negatív szám, akkor annak összegében kell a céltartalékot felhasználni.

Céltartalékképzés árfolyamveszteségre (a fenti példa számadatainak felhasználásával)

	Deviza változ.		Árfolyamváltozás	Forintosít. különb.
	eszköz	forrás		
$	(250	—400)	*(+30 Ft/$)	= —4500
DM	(90—	(—150))	*(+50 Ft/DM)	= + 12000
ATS	(—100	—100)	*(+5 Ft/ATS)	= —1000
Összesen árf. veszt. céltartalékképzés				+6500

Általános kockázati céltartalék

Az általános kockázati céltartalékot a tárgyév mérleg forduló napján (december 31-én) kell a fennálló korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának erejéig megképezni. Mivel a korrigált mérlegfőösszeg számításánál a kockázati céltartalékokat le kell vonni, így a tárgyévi általános kockázati céltartalék megképzése nélküli korrigált mérlegfőösszeget kell — ezen céltartalék képzésekor — a számításnál alapul venni.

Ha a képzéskor van általános kockázati céltartalék, akkor a fennálló állomány összegét kell levonni.

A Hpt. a 223. § alapján lehetőséget ad, hogy az általános kockázati céltartalékot a szükséges szintre — a törvény hatálybalépésétől kezdődően — három év alatt töltsék fel a hitelintézetek.

Ha a hitelintézet az eredménye alapján a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-ának megfelelő összegű céltartalék teljes összegét meg tudja képezni, akkor nem kell alkalmazni a fokozatos feltöltésre vonatkozó előírást, vagyis nem kell harmadolnia a céltartalékképzést.

A megképzett általános kockázati céltartalék egyedileg meghatározott eszközhöz vagy mérlegen kívüli kötelezett-

séghez kapcsolódó — kockázati céltartalékkal nem fedezett — veszteségre használható fel.

Ha az általános kockázati céltartalék állománya év végén több, mint a törvény által előírt szükséges szint (a korrigált mérlegfőösszeg 1,25%-a), akkor az azt meghaladó rész összege felszabadításként számolható el az egyéb bevételeknél.

3. II. A/42

Céltartalékállomány képzése és csökkentése.

a) Egy ügyfél 300 M Ft tartozása miatt 20% kockázati céltartalékot kell képezni, amely után a 60 M Ft-ot a kockázati céltartalék képzése sorba kell beírni. Ez az összeg csökkenti az eredményt.

b) Az ügyféltől befolyt 100 M Ft követelés, ami után a minősítéskor 20 M Ft (20%) céltartalékot képeztek. A kockázati céltartalék felszabadítása sorba 20 M Ft-ot kell beállítani, amely növeli az eredményt.

c) A megmaradt 200 M Ft követelést értékesítették 160 M Ft-ért. Ebben az esetben a könyv szerinti érték és az eladási ár közti különbség 40 M Ft, amely a céltartalék összegével egyenlő. A kockázati céltartalék felhasználása sorban kell a 40 M Ft-ot feltüntetni.

4. III.B

A mérlegtételeknél a TMM számításhoz szükséges eszközsúlyozást a következőképp kell alkalmazni.

Az eszközsúlyozási korrekciót — mérlegsoroktól függetlenül — csak azoknál a tételeknél és abban a sorrendben kell elvégezni, ahol és ahogyan a jogszabály alacsonyabb súlyozást ír elő.

Ennek megfelelően a 0 súlyozású tételek teljes értéke, a 20% súlyúak 80%-a, az 50%-osaknak a fele levonandó a korrekció során.

Például a hitelintézet az I.A.56.16 eszköz soron 200 M Ft-ot, mint jogi személyiségű vállalkozóval szembeni követelést mutat ki.

Magyarország, mint OECD tag az „A'' zónába tartozik, ezért a súlyozáshoz az alábbi táblázat készíthető el:

millió Ft

Megnevezés		MT	Súlyozás	Súlyozott MT	Eltérés
1.	Magyar állam garanciájával	100	0	0	—100
2A. és 2B.	Más magyar hitelintézet garanciájával	50	20	10	—40
	Normál fedezet mellett nyújtott hitelek	50	100	50	0
	Összesen	200	—	60	—140

(MT= Mérlegtétel szerinti érték)

A súlyozott mérlegfőösszeg 140 M Ft-tal magasabb, mint amennyit a jogszabály előír. Ezért a III.B.21.02 sorban (a 100%-ot) 100 M Ft-ot, a 22A. és 2B.4 sorból pedig (80%-ot) 40 M Ft-ot kell levonni a súlyozott mérlegtétel meghatározásakor.

5. III.C

A TMM számításhoz szükséges mérlegen kívüli függő kötelezettségeknél — kivéve az opciókat — az eszközsúlyozást a következőképp kell alkalmazni.

Még le nem hívott hitelkeret egy vállalkozó ügyfélnél 90 M Ft, egy banknál 30 M Ft, egy vállalkozó a bank rendeletére feladott okmányos meghitelezésének értéke 200 M Ft, egy takarékszövetkezetnél vállalt garancia 100 M Ft, egy kisvállalkozó ügyfélnél 70 M Ft.

A le nem hívott hitelkeret közepes (50%), a garancia teljes (100%), a banki rendeletű akkreditív alacsony (20%) kockázatú ügylet.

A hitelintézeteket a 20%-os, a vállalkozókat 100% ügyfél csoportba kell feltüntetni.

Az eszközsúlyozáshoz az ügylet és az ügyfél kockázat szerinti súlyokat össze kell szorozni, így ennek megfelelően az egyes tételek súlyozott értékét a táblázatban feltüntetett százalékokkal figyelembe vett összege jelenti.

Ügyletkockázat szerint	Ügyfélkockázat szerint (%-ban)			
Függő,egyéb jövőb. kötel.	100%	50%	20%	0%
1. teljes kockázatú	100	50	20	0
2. közepes kockázatú	50	25	10	0
3. alacsony kockázatú	20	10	4	0
4. kockázatmentes	0	0	0	0

A példában szereplő tételek súlyozása a következő:

Ügyfélkockázat szerint									
	Eredeti összeg					Súlyozott érték			
Ügylet kockázat	100%	50%	20%	0%	Összes	100%	50%	20%	Összes
	a	b	c	d	e	f	g	h	i
garancia	70		100		170	70		20	90
hitelkeret	90		30		120	45		3	48
okm. hit.	200				200	40			40
Összesen	360	0	130	0	490	155	0	23	178

Az eszközsúlyozást a mérlegen kívüli egyéb jövőbeni kötelezettségeknél — kivéve a határidős kötelezettségeket — az előzőekhez azonosan kell alkalmazni.

6. III.E és F

A mérlegen kívüli határidős tételeknél az eszközsúlyozást a következőképp kell alkalmazni.

A határidős ügyleteket (követeléseket, illetve kötelezettségeket), valamint a függő kötelezettségek között kimutatott opciókat a TMM számításra vonatkozó rendelet mellékletében meghatározottak szerinti súlyokkal kell figyelembe venni.

Az eszközsúlyozást a határidős ügyleteknél a függő kötelezettségekhez hasonlóan kell alkalmazni, bár attól eltérő a súlyok mértéke, és külön kell csoportosítani a szerződés szerinti ügyleteknek, valamint az eredeti futamidőnek megfelelően.

A szorzott arány a következő:

Ügyfél kockázat sz.	Ügylet kockázat szerint (%-ban)			
	<3hó	3—12 hó	1—2 év	2 év fel.
100% súlyú ügylet				
Kamatláb szerződés	1,5	4	9	5
Deviza szerződés	4	7	18	12
Értékpapír határidős ü.	7	15	25	15
Index határidős ügylet	5	10	20	12
50% súlyozású ügylet				
Kamatláb szerződés	0,75	2	4,5	2,5
Deviza szerződés	2	3,5	9	6
Értékpapír határidős ü.	3,5	7,5	12,5	7,5
Index határidős ügylet	2,5	5	10	6
20% súlyozású ügylet				
Kamatláb szerződés	0,3	0,8	1,8	1
Deviza szerződés	0,8	1,4	3,6	2,4
Értékpapír határidős ü.	1,4	3	5	3
Index határidős ügylet	1	2	4	2,4

A fenti súlyok szerint kell a III.E és III.F táblák megfelelő nettó elszámolású ügyletek *e), f), g)* és *h)* oszlopaiba az ügyleti értékeket beírni. A bruttó módon tőkemozgással járó ügyletnél a 1,5-szeres szorzóval együtt kell számításba venni a szerződéseket.

7. VIII.A

Követelések lejártság szerinti táblázatának kitöltése a példa alapján — három adós több követelése esetén — a következő:

Az 1. számú adóssal szemben két követelés áll fenn — az első két sorban szereplő 50 M Ft, illetve a további két sorban feltüntetett 18 M Ft értékben.

1. sz. adós	millió Ft
Nem lejárt követelés	10
20 napja lejárt követelés	40
190 napja lejárt követelés	8
63 napja lejárt követelés	10
Összesen	68

2A. és 2B. sz. adós	millió Ft
Nem lejárt követelés	50
375 napja lejárt követelés	15
85 napja lejárt követelés	20
Összesen	85

3. sz. adós	millió Ft
Nem lejárt követelés	0
38 napja lejárt követelés	100
750 napja lejárt követelés	40
Prolongált	80
43 napja lejárt követelés	20
Összesen	240
Követelések mindösszesen	393

Az 1. tábla kitöltése a következő:

oszlop	a	b	c	d	e	f	g	h	i
követelés	60	40	150	0	8	15	40	80	393

A 2A. és 2B. tábla kitöltése a következő:

oszlop	a	b	c	d	e	f	g	h	i
követelés	0	0	0	0	68	85	240	0	393

8. VIII.C

A céltartalék állomány változása című tábla kitöltésénél mind az értékesítés, mind a leírás esetében azonos módon kell eljárni.

I. követelés: a könyv szerinti érték 15 M Ft, a megképzett céltartalék 7 M Ft.

a) Az ügyfél minősítése romlik, további 2 M Ft céltartalék képzése válik szükségessé, ezért azt a *b)* oszlopban kell szerepeltetni. (A követelés céltartalék állománya 9 M Ft lesz.)

b) A követelést értékesítették 5 M Ft-ért. Ebben az esetben a könyv szerinti érték és az eladási ár különbsége (10 M Ft) meghaladja a megképzett céltartalék összegét, ezért az teljes egészében felhasználásra került. Ennek megfelelően a *c)* oszlopban 9 M Ft-ot, a *i)* oszlopban 1 M Ft-ot kell feltüntetni.

II. követelés: a könyv szerinti érték 28 M Ft, a megképzett céltartalék 16 M Ft.

a) Az ügyfél törlesztése (garanciális kikötésekből befolyó összegek, átvett eszközök, jogok stb.) miatt a céltartalékigény kisebb lesz, ezért 3 M Ft felszabadítása az *f)* oszlopba kerül.

(A céltartalék állománya 13 M Ft, a könyv szerinti érték 25 M Ft lesz.)

b) A követelést 17 M Ft-ért adták el. Ebben az esetben a könyv szerinti érték és az eladási ár különbségét

(8 M Ft) meghaladja a megképzett céltartalék összege, ezért a céltartalékból 8 M Ft tekinthető felhasználásnak, amelyet a *c)* oszlopban, az 5 M Ft-ot pedig felszabadításnak, amelyet az *e)* oszlopban kell kimutatni.

III. követelés: a könyv szerinti érték 14 M Ft, a megképzett céltartalék 7 M Ft.

Az ügyfél minősítése javul, ezért a korábban megképzett céltartaléknál 1 M Ft-tal kevesebbre van szükség, ebben az esetben ezt az összeget a *g)* oszlopban kell szerepeltetni. (A céltartalék állomány 6 M Ft-ra változik.)

9. X.A

A kockázatvállalásra előírt korlátok betartásánál, illetve a túllépésnek a szavatoló tőkéből történő levonás érdekében figyelembe kell venni a Hpt. 229. §-ban előírtakat is.

Ha a hitelintézet a törvény hatálybalépése előtt kötött szerződések miatt a 79. § (2)—(3) bekezdésében foglalt korlátokat nem tartja be — a felső határértéket meghaladó összeget évente legalább 20%-kal csökkentve — legkésőbb 2001. december 31-ig kell az előírt szintet elérnie.

Amennyiben az évenkénti 20—20%-os csökkentés nem valósul meg, akkor a túllépést tőkével kell fedezni.

Egy ügyféllel kötött hitelszerződésből adódó követelés összege 1200 M Ft. A szavatoló tőke 25%-ának megfelelő érték 1000 M Ft. A törvény hatályabalépéskor a túllépés összege 200 M Ft, amelyet (az 5 év alatt 20—20%-kal) évente 40 M Ft-tal kell csökkenteni. Így az első évben 1160 M Ft-nál nem lehet több a követelés összege.

Ha az ügyféllel szemben a hitelintézet követelése az első évben (1997. december 31-én) 1180 M Ft, akkor 20 M Ft-ot a szavatoló tőkéből le kell vonni (mivel ezzel az összeggel több, mint a törvényben előírt csökkentett érték).

Ha a követelés pl. 1150 M Ft, akkor teljesült a törvényi előírás.

Amennyiben a szavatoló tőke változik és ennek következtében az SZT 25%-a alacsonyabb összegű lesz, akkor nemcsak az eredeti felső határértéket meghaladó túllépés többletet, hanem a limit feletti részt is tőkével kell fedezni.

A kockázati céltartalékkal számított nettó érték esetén is ezt az eljárást kell követni.

Ha pl. 900 M Ft-ra csökkent a szavatoló tőke 25%-a, akkor a tőkével fedezendő összeg 100 M Ft-tal nagyobb lesz, összesen 120 M Ft.

Amennyiben a követelés összege (a túllépéssel együtt) a szavatoló tőke növekedése miatt nem haladja meg az előírt limitet, nem kell a tőkével fedezni.

10. XI.A.2A. és 2B.

A tulajdoni és szavazati arány kiszámítása.

Adott intézmény részvényösszetétele a következő:

1000 M Ft össznévértékű részvényből 700 M Ft névértékű a törzsrészvény és 300 M Ft névértékű 60% szavazati jogot biztosító szavazatelsőbbségi részvény.

Ebben az esetben a *g)* összesen sor *e)* oszlopába a 700 M Ft, *f)* oszlopába a 300 M Ft-ot kell beírni.

Ebből közvetlen tulajdonlással az 1. tulajdonos 600 M Ft törzsrészvénnyel, a 2A. és 2B. tulajdonos a 200 M Ft 40% szavazatelsőbbségi részvénnyel, a 3. tulajdonos 100 M Ft értékű törzsrészvénycsomaggal, valamint 100 M Ft 20% szavazatelsőbbségi részvénnyel rendelkezik.

Tulajdoni arány a névérték arányában:
1. tulajdonos: 600/1000 = 60%
2A. és 2B. tulajdonos: 200/1000 = 20%
3. tulajdonos: 100+100 = 200
200/1000 = 20%

A szavazati arányok a következők:

Egységnyi szavazati arány, mivel a 700 M Ft csak 40%-ot képvisel:

40%/700 = 0,057%

1. tulajdonos:
600× 0,057% = 34,3%

2A. és 2B. tulajdonos:
Szavazati aránya 40%

3. tulajdonos:
20% + (100× 40%/700) = 20% + (100× 0,057) =
= 20% + 5,7% = 25,7%

Részv. tulajdonos	Névérték (M Ft)		Arány %		
	törzs	szavaz.	tulajd.	szavaz.	Össz.*
	e	f	g	h	j
1.	600	0	60,0	34,3	34,3
2A. és 2B.	0	200	20,0	40,0	40,0
3.	100	100	20,0	25,7	25,7
Össz.	700	300	100,0	100,0	100,0

* Itt csak a példában szereplő közvetlen tulajdonlást összesítettük. Közvetett tulajdon esetén az *i)* oszlopban lévő értékeket is hozzá kell adni.

Hasonló módon kell eljárni a befektetéseknél összeszámolandó tulajdoni és szavazati arányok esetében is.

11. XI.C.2A. és 2B.

A vállalkozás jegyzett tőkéjének 51%-át meghaladó túllépés kiszámításának módja a következő:

A vállalkozásban a közvetlen tulajdon 50%, amely bekerülési értéken 340 M Ft. Ez a megképzett 20 M Ft kockázati céltartalékkal csökkentve nettó értéken 320 M Ft. A vállalkozásban a közvetett tulajdon 10%, bekerülési értéken 40 M Ft.

Az összes részesedés 60%, amely nettó értéken 360 M Ft. A túllépés tulajdoni aránya 9%.

Számítás: 360/60 = 6,
a túllépés 9%, amelynek
értéke 9× 6 = 54 M Ft.

A hitelintézetnek szavatoló tőkével az 54 M Ft-ot kell fedezni.

III. rész HATÁROZATOK

Az Országgyűlés határozatai

Az Országgyűlés 38/1998. (VI. 26.) OGY határozata

az Országgyűlés tisztségviselőinek megválasztásáról*

Az Országgyűlés az Alkotmány 21. §-ának (1) bekezdése, valamint a Házszabály 10. §-ának (1) bekezdése alapján az Országgyűlés tisztségviselőivé a következő képviselőket választja:

Elnök: *dr. Áder János,* Fidesz

Alelnökök: *dr. Szili Katalin,* MSZP
Gyimóthy Géza, FKgP
dr. Wekler Ferenc, SZDSZ

Jegyzők: *dr. Szabó Erika,* Fidesz
Vidoven Árpád, Fidesz
Molnár Róbert, FKgP
Herényi Károly, MDF
Németh Zsolt, MDF
dr. Juhászné Lévay Katalin, MSZP
Kocsi László, MSZP
Mádai Péter, SZDSZ
dr. Világosi Gábor, SZDSZ
Kapronczi Mihály, MIÉP

Dr. Áder János s. k.,
az Országgyűlés elnöke

Dr. Szabó Erika s. k.,
az Országgyűlés jegyzője

Dr. Világosi Gábor s. k.,
az Országgyűlés jegyzője

* A határozatot az Országgyűlés az 1998. június 18-i ülésnapján fogadta el.

A Köztársasági Elnök határozatai

A Köztársaság Elnökének 80/1998. (VI. 26.) KE határozata

kitüntetéses doktorrá avatásról

A művelődési és közoktatási miniszter előterjesztésére hozzájárulok ahhoz, hogy

Galbács Gábor kémia—fizika szakos középiskolai tanárt

a Szegedi Felsőoktatási Szövetség, József Attila Tudományegyetem „Promotio sub auspiciis praesidentis Rei Publicae'' kitüntetéses doktorrá avassák.

Budapest, 1998. június 24.

Göncz Árpád s. k.,
a Köztársaság elnöke

Ellenjegyzem:

Dr. Magyar Bálint s. k.,
művelődési és közoktatási miniszter

A Köztársaság Elnökének 81/1998. (VI. 26.) KE határozata

bírák felmentéséről és bírák kinevezéséről

Az Országos Igazságszolgáltatási Tanács előterjesztésére

dr. Bodnárné dr. Kocsis Mária Annát,
dr. Konkoly Csabát,
dr. Nagy Évát és
Silyéné dr. Walter Rózsát

1998. évi június 30-i hatállyal — lemondásukra tekintettel — bírói tisztségükből felmentem;

dr. Szalóczi Györgyné dr. Pallér Klárát

1998. évi december 27-i;

dr. Komáromi Istvánt

1998. évi december hó 31-i hatállyal — nyugállományba helyezés iránti kérelmére — bírói tisztségéből felmentem;

dr. Bauer Györgyi Magdolnát,
dr. Budainé dr. Farkas Szabina Annát,
dr. Eperjesi Zoltánt,
dr. Fejes Sándor Lajost,
dr. Hrabéczy Bélát,
dr. Kánya Andrást,
dr. Ribárszki Erzsébet Évát,
dr. Rutkai Évát és
dr. Tóth Andreát

1998. évi július hó 1. napjától 2001. évi június hó 30. napjáig bíróvá kinevezem.

Budapest, 1998. június 25.

Göncz Árpád s. k.,
a Köztársaság elnöke

V. rész KÖZLEMÉNYEK, HIRDETMÉNYEK

A Magyar Nemzeti Bank
11/1998. (MK 56.) MNB

h i r d e t m é n y e

„Régi balatoni hajók (Phoenix, 1797.)” ezüst emlékpénz kibocsátásáról

1. A Magyar Nemzeti Bank az 1991. évi LX. törvény 4. §-ának (2) bekezdésén alapuló jogkörében, a régi balatoni hajózás történetét bemutató sorozat második tagjaként 2000 forintos címletű ezüst emlékpénzt bocsát ki „Régi balatoni hajók (Phoenix, 1797.)’’ megnevezéssel. Az emlékpénz a „Phoenix’’ nevű hajót ábrázolja, melyet 1797-ben bocsátottak vízre.

2. A Bank az emlékpénz forgalomba hozatalát 1998. július 6-án kezdi meg.

3. Az érme leírása a következő:

a) Az érme 925 ezrelék finomságú ezüstből készült, súlya 31,46 gramm, átmérője 38,61 mm, széle recés.

b) Az érme előlapján a bal szélen és fent félkörívben a „MAGYAR KÖZTÁRSASÁG’’ felirat olvasható. A középmezőben balatoni tájrészlet, az előtérben a vízen vitorlások, a háttérben a Tihanyi-félsziget látképének egy részlete látható. Az érme alsó harmadában vízszintesen „2000’’ értékjelzés, alatta három sorban a „FORINT’’ felirat az „1998’’ verési évszám és a „BP.’’ verdejel olvasható. Az érme jobb szélén középen a tervezőművész Bartos István Péter mesterjegye található.

c) Az érme hátlapján a bal szélen és fent félkörívben a „RÉGI BALATONI HAJÓK’’ felirat olvasható. A középmezőben a vízen úszó „Phoenix’’ vitorlás hajó korabeli ábrázolása látható. A hajóábrázolás alatt vízszintesen elhelyezett „PHOENIX’’ felirat olvasható. A hajótól balra középen az „1797’’ évszám található.

4. Az emlékpénzből 15 000 darab készíthető, amelyből 10 000 darab különleges — ún. proof — technológiával verhető.

5. Az 1991. évi LX. törvény 37. §-ának (2) bekezdése értelmében a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott érméket magyar törvényes pénznemben teljesítendő fizetéseknél mindenki köteles névértékben elfogadni.

Magyar Nemzeti Bank

FELHÍVÁS

Ingyen, teljesen díjtalanul adja Önnek a Hivatalos Hatályos Joganyagot CD lemezen a Magyar Hivatalos Közlönykiadó

Telefon: 117-9999

KÖZLEMÉNY

150 évvel ezelőtt jelent meg az első hivatalos Magyar Közlöny. Erre emlékezve a Magyar Hivatalos Közlönykiadó értesíti tisztelt előfizetőit, hogy 1998 januárjában minden közlöny-előfizetéssel rendelkező ügyfele részére ajándékként megküldi a **CD-JOGÁSZ** hatályos jogszabálygyűjtemény példányát. Ezáltal az előfizetők birtokába kerül az **EGYEDÜLI HIVATALOS HATÁLYOS JOGANYAG**. Az előfizető megismerheti a **CD-JOGÁSZ** előnyeit, használatát, és eldöntheti, hogy megrendeli-e a folyamatos hatályosítást, illetve karbantartást.

A CD lemezen megtalálhatók a *Magyar Köztársaság jogszabályainak mindenkori hatályos szövege mellett* azok Magyar Közlöny-beli *alapszövege,* a köztes *szövegváltozat*ok mindegyike, a *bírósági határozatok* és egy folyamatosan karbantartott *iratmintatár.*

1998 folyamán várható az APEH közleményekkel, a vámtarifák folyamatosan frissített jegyzékével és statisztikai jelzőszámrendszerek gyűjteményével való kiegészítés.

A **CD-JOGÁSZ** program biztosítja a *megbízható, egyszerű és gyors keresést,* a szövegek és kiegészítő információik szabad megjelenítését és nyomtatását, a szövegek vágólapos átemelését WINDOWS rendszerű szövegkezelőkbe. Keresni lehet évszám(tól—ig), sorszám(tól—ig), kibocsátó(k), szövegtípus(ok), megjelenés helye, hatályossági szempontok szerint tetszőlegesen kombinálva ezeket a teljes szöveges (bármely szóra vagy szórészletre) kereséssel. Minden jogszabályhoz tartalmi fa (rajzos, működő tartalomjegyzék), kapcsolati fa (a módosító vagy kapcsolódó jogszabályok működő jegyzéke), információs lap és változatlista tartozik. A **CD-JOGÁSZ** lehetőséget kínál saját megjegyzések, könyvjelzők elhelyezésére és a szövegek különböző pontjai közti ugrások felépítésére.

A **CD-JOGÁSZ** hatályos jogszabálygyűjtemény használatához pontosan arra van szükség, ami bármely WINDOWS program használatához szükséges. Természetesen szükség van CD meghajtóra és lehetőség szerint egy jobb minőségű nyomtatóra.

A **CD-JOGÁSZ** nem csak egy CD lemez adatállományokkal és kereső programmal, hanem teljes körű szolgáltatás. Kézikönyv, beépített segítség és forródrót szolgáltatás tartozik közvetlenül a vásárlói csomaghoz. Lehetőség van felhasználói és rendszergazda oktatásra, és

a CD-JOGÁSZ éves előfizetője lehetőséget kap a Magyar Hivatalos Közlönykiadó — kábel — on line rendszerének kedvezményes használatára.

Magyar Hivatalos Közlönykiadó

ELŐFIZETÉSI FELHÍVÁS

Kormányrendelet felhatalmazása alapján jelenteti meg a Miniszterelnöki Hivatal a Magyar Közlöny mellékleteként a **HIVATALOSÉRTESÍTŐT**. A lap hetente, szerdánként, tematikus főrészekben hitelesen közli a legfőbb állami, önkormányzati, társadalmi, gazdasági szervek, illetve szervezetek személyi, szervezeti, igazgatási és képzési, valamint az üzleti élet híreit. Emellett a lapban fizető hirdetmények is megjelennek. Térítési díj ellenében közzétesszük — többek között — az állami, társadalmi, gazdasági szervezetek, parlamenti pártok, tb-önkormányzatok, kamarák, helyi önkormányzatok egyházak, különböző képviseletek közleményeit. Fizetett hirdetésként — akár színes oldalakon is — helyet kaphatnak az Értesítőben a gazdálkodó szervezetek, egyetemek, alapítványok, de magánszemélyek közérdeklődésre számot tartó közlései is. Őszintén reméljük, hogy a hírek, információk, közlemények egy lapban történő gyors, pontos és rendezett formában történő közreadásával sikerül hatékonyabbá és eredményesebbé tenni előfizetőink tájékozódását a hivatali és üzleti életben. Az érdeklődők számára egyéb hasznos információkat is nyújt a lap.

A lap előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadó 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. címén, levélcím: 1394 Budapest 62., Pf. 357.; faxszám: 118-6668. Éves előfizetési díja: 5376 Ft áfával. Egy példány ára 24 oldalig 110 Ft áfával, utána 8 oldalanként 28 Ft áfával.

A **HIVATALOSÉRTESÍTŐ** egyes számai megvásárolhatók a Kiadó közlönyboltjában: 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6. Tel./fax: 267-2780.

MEGRENDELŐLAP

Megrendelem a **HIVATALOSÉRTESÍTŐ** című lapot …… példányban, és kérem a következő címre kézbesíteni:

A megrendelő neve: . . . . . .

címe (város/község, irányítószám): . . . . . .

utca, házszám: . . . . . .

Az ügyintéző neve, telefonszáma: . . . . . .

Előfizetési díj

fél évre: 2688 Ft áfával ☐

egy évre 5376 Ft áfával ☐

Számlát kérek a befizetéshez ☐

Kérjük, a négyzetbe történő X bejelöléssel jelezze az előfizetés időtartamát.

Keltezés: ……

……

cégszerű aláírás

Szerkeszti a Miniszterelnöki Hivatal, a szerkesztőbizottság közreműködésével.
A szerkesztőbizottság elnöke: dr. Kiss Elemér. A szerkesztésért felelős: dr. Müller György. Budapest V., Kossuth tér 1–3.
Kiadja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó. Felelős kiadó: Nyéki József vezérigazgató.
Szerkesztőségi iroda: Budapest VIII., Somogyi Béla u. 6. Telefon/Fax: 266-5096.

Előfizetésben megrendelhető a Magyar Hivatalos Közlönykiadónál, 1085 Budapest, Somogyi Béla u. 6., 1394 Budapest 62. Pf. 357, vagy faxon 318-6668.
Előfizetésben terjeszti a Magyar Hivatalos Közlönykiadó a FÁMA Rt. közreműködésével. Telefon/fax: 266-6567.
Információ: Tel./fax: 317-9999, 266-9290/245, 246 mellék.
Példányonként megvásárolható a kiadó 1085 Budapest, Somogyi B. u. 6. (tel./fax: 267-2780) szám alatti közlönyboltjában.
Éves előfizetési díj: 33 264 Ft. Egy példány ára: 70 Ft 16 oldal terjedelemig, utána + 8 oldalanként + 35 Ft.
A kiadó az előfizetési díj év közbeni emelésének jogát fenntartja.

HU ISSN 0076—2407

98.1123 — Nyomja a Magyar Hivatalos Közlönykiadó Lajosmizsei Nyomdája. Felelős vezető: Burján Norbert.